

MEDICIÓN DE IMPACTOS DE PROGRAMAS MICROFINANCIEROS

Evaluación de los impactos sociales, económicos y de empoderamiento en los beneficiarios de los microcréditos, como un fin social

Roberto A. Gillieri
María Eugenia Quiroga
Patricia A. Nayar

Universidad Nacional de Salta

Para comentarios: gillieri@arnet.com.ar

Estructura de exposición

Introducimos el formato de exposición a efectos de facilitarle al lector una mejor comprensión, interpretación y apreciación de los conceptos involucrados, la metodología aplicada y los impactos evaluados a lo largo de la presente investigación.

Por lo tanto, la estructura de exposición se presenta de la siguiente manera:

Aspectos introductorios y metodológicos:

- Breve reseña histórica
- Microcréditos en Argentina
- Aplicación de la metodología en la provincia de Salta.
- Impactos.
- Filiales objeto de estudio.
- Contexto beneficiario.

Hallazgos

- Exposición de resultados de encuestas a prestatarios.
- Impacto social.
- Obstáculos para un desarrollo social óptimo.
- Impacto económico.
- Eficiencia, efectividad y autosustentabilidad de la Institución del Microcrédito.
- Impacto de empoderamiento.
- Riesgo al empoderamiento.

Conclusiones y Recomendaciones.

- Conclusiones
- Recomendaciones.

Microcréditos

Breve reseña histórica. Hasta antes de 1970, acceder al sistema convencional de financiamiento para actividades empresariales u otros fines, se circunscribía a ciertos sectores que podían garantizar el pago de las obligaciones asumidas en calidad de préstamos, por ser poseedores de títulos de propiedad o contar con otros comprobantes que respalden su capacidad de pago. Es decir que, hasta antes de 1970, la palabra microcrédito poco era conocida.

La noción del microcrédito, hacia un fin social, se origina en Bangladesh que, hasta mediados de diciembre de 1971, se encontraba en una situación económica y social totalmente desvastada por la guerra hacia su independencia y, por ende, una gran parte de su población queda en un estado de pobreza absoluta.

Mohammad Yunus, premio Nobel de la Paz 2006, era Director del Departamento de Economía de la Universidad de Chittagong cuando, en compañía de sus estudiantes, llevan a cabo un proyecto: convertir las colinas improductivas de la Universidad en terrenos de cultivos fértiles, idea ejecutada en épocas de invierno, es decir cuando las excavaciones de pozos de riego son escasas debido al alto costo de hacerlas y mantenerlas. De a poco y contando con la colaboración de vecinos de “Jobra”, va gestándose la idea de solidaridad y cooperación, un desafío que al cabo de un año cubrió de verde las colinas explotadas.

Es en este punto donde la idea de poder aplicar la experiencia pasada, en cuanto al criterio de solidaridad y cooperación entre vecinos, desvía su atención hacia la comunidad carenciada y no poseedora de tierras, características del contexto socio-económico reinante en esas épocas.

Luego de “negociar” con distintos Bancos, Yunus logra que se realicen “pequeños” préstamos a “pobres” pero bajo la modalidad de su propio aval, habida cuenta de que estos tipos de personas no contaban con más garantía que su propia palabra.

Es aquí donde los microcréditos empiezan a tomar forma y, mediante la creación del Banco Grameen en 1977, nace la metodología Grameen, sentando como primer precedente conocido de la implementación del microcrédito como solución a la condena del “yugo de la pobreza”.

Dentro de la metodología Grameen, se refuerza el sentimiento solidario y la autoestima, y en la actualidad, bajo la garantía de sólo “la palabra”, esta Banca cuenta con más del 98% de cumplimiento, con total preferencia sobre las mujeres, debido a la gran colaboración de las mismas para que el Banco exista, ya que el proceso de su transformación se inicia en la década de los 70, con una población conformada, en su gran mayoría, por un gran aporte islámico, en donde a la población femenina se les negaba su acceso a un mercado laboral remunerado y, por lo tanto, quedaban desamparadas a todo tipo de beneficios legales y personales.

Actualmente, en Bangladesh, existe un grupo conocido como las “mujeres de internet”, debido a que la tecnología, por paneles solares, ha llegado a sus hogares y el poder de la comunicación se siente en tales familias.

La modalidad del microcrédito consiste, justamente, en otorgar pequeñas sumas de dinero, para que las mismas sean aplicadas a la ejecución de un proyecto de desarrollo económico, por lo que el microemprendimiento surge como una de las condiciones previas al otorgamiento del mismo.

Microcréditos en Argentina

Generalidades: Marco Legal. La ley 26.117 es sancionada el 28/06/2006, y en la misma se promueve y regula los microcréditos “a fin de estimular el desarrollo integral de las personas, los grupos de escasos recursos y el fortalecimiento institucional de organizaciones no lucrativas de la sociedad civil que colaboran en el cumplimiento de las políticas sociales”

Se crea el Registro Nacional de Efectores, en jurisdicción del Ministerio de Desarrollo Social de la Nación, en donde los beneficiarios de los microcréditos, por la aplicación de la ley 26.117, pueden acceder a las exenciones al impuesto a las ganancias e impuesto al valor agregado establecidos en la misma ley.

En el ámbito de la provincia de Salta, se sanciona la Ley 7432 de adhesión al microcrédito, en donde se establecen las exenciones al impuesto a las actividades económicas e impuesto a los sellos.

Conceptos y definiciones. Los microcréditos “son aquellos préstamos destinados a financiar la actividad de emprendimientos individuales o asociativos de la Economía social, cuyo monto no exceda los 12 salarios mínimos, vitales y móviles” Ley 26.117

Se puede definir técnicamente al microcrédito como una modalidad no convencional de otorgamiento de pequeños préstamos a personas de escasos recursos que, generalmente, cuentan con un ingreso limitado de fondos, por lo que la posibilidad de desarrollo económico, ya sea personal como grupal, es prácticamente nulo.

Una característica de estos tipos de préstamos, es que las personas involucradas o beneficiarias cuentan como sustento familiar y/o personal proveniente de fuentes de trabajo independiente, por lo que como un primer análisis se conviene que, al no tratarse de personas en relación de dependencia, no cuentan con los beneficios básicos de toda legislación laboral y, por otra parte, estos beneficiarios cuentan con niveles de educación mínimos, por lo que la profesionalización queda fuera de su alcance, sumándoles a tales desventajas su pertenencia a un sector definido como vulnerable.

Características del microcrédito como un fin social. Dentro de los lineamientos de creación y evolución de los microcréditos como un fin social, los microcréditos se caracterizan por:

- Reducida cuantía de los préstamos: Los microcréditos, atento al fin social, involucra cuantías mínimas en cada crédito otorgado.
- Consecuentemente, mayor cantidad posible de beneficiarios posible.
- Los trámites de otorgamiento de créditos se realiza dentro de un marco informal, sin ningún tipo de formalidad (Por ejemplo: pago de impuestos a los sellos), sino que el compromiso surge de la aplicación de la garantía solidaria entre ambas partes.
- La devolución del monto se realiza en el menor tiempo posible, ya definido previamente por la metodología implementada.
- Tasas muy bajas de interés.
- Contexto beneficiario perteneciente a sectores definidos como de alta vulnerabilidad.
- Garantía: Sólo la palabra
- Elaboración de proyectos sustentables a realizar, como una condición para acceder al microcrédito.
- Desempeño empresarial dentro de un ámbito informal.
- Generación de puestos de trabajos familiares o pocos dependientes a cargo de los beneficiarios.

Clasificaciones. Dentro de los lineamientos de su creación y como una primera clasificación de los microcréditos, el Banco Grameen otorga tres tipos de préstamos:

- 1) Actividades generadoras de ingresos
- 2) Préstamo-vivienda
- 3) Préstamo estudiantil

En Grameen, cada semana, la prestataria ahorra dinero, para ello tiene una cuenta de ahorro, por lo que ante situaciones de “consumo” recurre al propio ahorro. El Banco Grameen no otorga préstamos de consumo.

En cuanto a los tipos de microcréditos en los que centraremos nuestra atención son:

- 1) Préstamos para actividades generadoras de ingresos urbanos.
 - De producción
 - De Bienes y servicios
- 2) Préstamos para actividades generadoras de ingresos rurales.

Instituciones del microcrédito. Según la ley de microcréditos señala: “serán consideradas Instituciones de Microcrédito las asociaciones sin fines de lucro: asociaciones civiles, cooperativas, mutuales, fundaciones, comunidades indígenas, organizaciones no gubernamentales y mixtas, que otorguen microcréditos, brinden capacitación y asistencia técnica a los emprendimientos de la Economía Social”.

Estas instituciones llamadas del “Microcrédito”, son las encargadas de administrar los fondos otorgados en préstamo, evaluar los proyectos presentados y de llevar el control de la ejecución de los mismos, como así también las de fiscalizar el compromiso asumido por ambas partes. Asimismo, también se les delega la tarea de realizar capacitaciones a sus prestatarios y a las mismas autoridades actuantes, sin costo alguno para cada destinatario, ya que uno de los objetivos planteados en la elaboración de la ley que crea y reconoce cada Institución es, justamente, el fortalecimiento de cada una y el logro de una sistematización de la metodología implementada, por ello una de las partidas que cada Institución recibe reviste la calidad de “fortalecimiento institucional”, en donde tales montos son aplicados a brindar estos tipos de capacitaciones.

Aplicación de la metodología en la provincia de Salta

Aplicación de la metodología y su objetivo. La aplicación de la metodología del microcrédito es implementada en la provincia de Salta desde diciembre del 2006, en donde la ONG Programa Sociales Comunitarias es incorporada al programa como referente, dentro del marco del plan social Manos a la Obra coordinado por el Ministerio de Desarrollo Social de la Nación.

Se crea el “Banco Popular de la Buena Fe”, mediante la modalidad de “Fondos solidarios”, financiado por el Estado Argentino, quien en la actualidad opera con más de 500 sucursales en todo el país, también denominadas Organizaciones o Sedes Regionales quienes, a su vez, cuentan con filiales u Organizaciones Locales.

Actualmente esta Institución, como una Organización Regional, ya cuenta con más de diez filiales en la provincia de Salta, en donde una filial, Centro de Mayores Sagrado Corazón de Jesús, ya fue regionalizada, es decir que opera como una sucursal u Organización Regional quien, a su vez, incorporará filiales a su operatoria. Una condición para la regionalización de una Filial es que la misma haya logrado la sistematización de la metodología.

Una aplicación sistemática de la metodología consiste en dejar evidencia de cada paso realizado, detallando por escrito los logros realizados y los procedimientos utilizados para tales fines, documentación válida dentro de un marco informal, ya que no actúan en cada paso ningún nota-

rio público ni autoridad administrativa alguna. El Estado supervisa las debidas rendiciones de cuentas y la sustentabilidad del proyecto como un gasto público, mediante delegados de la Nación, dentro del Ministerio de Desarrollo de la Nación.

El fin social de este programa es, justamente, el desarrollo socio-económico de sus beneficiarios hacia un estado de mejoramiento personal, buscando la activa participación de sus beneficiarios y la integración de los sectores involucrados, reforzando el sentimiento de solidaridad y colaboración, en vistas de enmarcarlos dentro de un contexto formal, buscando así la independencia y autosuficiencia de los mismos.

Metodología: Aspectos generales. En el cuadro siguiente se resumen las diferencias entre la metodología originaria del microcrédito y la aplicada en Argentina, apreciando que los principios que sustentan a la Metodología Grameen, no ha sufrido grandes cambios al ser aplicado en nuestro país.

Metodología Grameen		Banco Popular de la Buena Fe
Créditos Individuales	Están destinados sólo a personas pobres que residen en las zonas alcanzadas por la actividad de alguna de las réplicas.	Sin modificaciones
Montos bajos	En Argentina el monto base es de \$ 500	Sin modificaciones
Garantía vinculante	No se exige garantía material alguna, sólo el valor de la palabra.	Sin modificaciones
Formación de grupos	Es menester formar grupos de cinco personas del mismo sexo y sin parentesco, obligándose solidariamente unas con otras. Las solicitudes de préstamo deben ser aprobadas por todo el grupo	Sin modificaciones
Aprendizaje de la metodología	Los solicitantes deben seguir un curso de entrenamiento que les permita comprender al sistema y a su filosofía.	Sin modificaciones
Desembolsos escalonados	Las entregas de los microcréditos son escalonadas: 2-2-1.	Sin modificaciones
Reuniones semanales	Los microcréditos se devuelven en 50 cuotas fijas semanales, incluyendo capital y un interés del 20% fijo anual aproximadamente	Con modificaciones: los reembolsos son semanales con 24 cuotas fijas, sin interés en el primer crédito, pero a partir de créditos la tasa de interés se fija en 6% directo sobre el préstamo a devolver en 24 cuotas semanales.
Crecimiento	Inicialmente el monto del préstamo es bajo, pero si la persona cumple íntegramente con la devolución del mismo puede renovarlo año tras año por montos levemente superiores en cada ocasión	Sin modificaciones
El banco va a la gente	Las reuniones de Centro se realizan en el lugar (aldea, barrio) en el que viven los prestatarios. Cada centro puede estar integrado por hasta 8 grupos, es decir, hasta 40 prestatarios.	Con modificaciones: Mediante información actualizada, el tope de 40 personas ya ha sido superado.

Programa del microcrédito: Actores

Definimos a actores del programa a aquellas dependencias u organizaciones gubernamentales, Instituciones del Microcrédito, referentes representantes de cada filial, promotores del programa, beneficiarios del programa e, indirectamente, a la misma sociedad como protagonistas indirectos por la aplicación del programa.

Detallando a cada uno:

- El Estado mediante el Ministerio de Desarrollo Social de la Nación: a través de la Comisión Nacional del Microcrédito, dependiente de la Secretaría de Políticas Sociales y Desarrollo Humano de este Ministerio que, a su vez, crea el programa del Banco Popular de la Buena Fe mediante la modalidad de “Fondos Solidarios”.
- La Organización Regional mediante la ONG, quien administra y transfiere los fondos para la actuación y funcionamiento de los Bancos de su jurisdicción, cuenta con el financiamiento nacional mediante la modalidad ya mencionada; realiza el monitoreo, la evaluación y la sistematización de cada uno de los Bancos; visita y mantiene el vínculo con las diferentes organizaciones locales; y relevando, a su vez, informaciones de tales filiales, elabora informes bimestrales cumplimentando requerimientos de rendiciones de cuentas.
- Organización Locales: Los Centros Vecinales, también consideradas filiales o Delegaciones de la ONG, aportan los equipos de promotores; organizan e implementan las actividades de capacitación; realizan informes bimestrales del desarrollo de la filial a su cargo, adjuntando los resúmenes de las cuentas bancarias habilitadas para tales fines y realizan el monitoreo, evaluación y sistematización del Banco.
- Prestatarios: Es decir los beneficiarios directo del programa, quienes van a someterse a las distintas actividades de capacitación y evaluación previas al otorgamiento de los microcréditos.
- La Sociedad que, de manera indirecta, va a ejercer presión para el perfeccionamiento de los productos ofrecidos por los propios emprendedores revistiendo la calidad de potenciales clientes, como así también de futuros prestatarios.
- Universidad Nacional de Salta, actualmente considerada como actuante por convenio firmado con la ONG actuante.

Impactos

Introducción. Un propósito de la aplicación del programa del microcrédito, es que los mismos generen resultados satisfactorios en sus beneficiarios, es decir, que impacten en sus vidas, atento al fin social.

Antes de arribar a una explicación del porqué evaluar impactos, enunciaremos aspectos apreciativos del interrogante planteado:

- ¿Contribuye a resolver el problema planteado en la elaboración y ejecución del programa de los microcréditos?
- ¿Cuál fue el efecto del programa sobre sus beneficiarios?
- ¿Existe evidencia de un resultado positivo?
- ¿Existe evidencia de un mejoramiento en la calidad de vida de sus beneficiarios?
- ¿Los beneficios recibidos por los participantes de programa son los que se esperaban o son diferentes a los propuestos?
- Ante la existencia de mejoramientos positivos ¿Son estos a consecuencia del programa que se pretende evaluar o se hubiera logrado por otros medios?
- ¿Existe evidencia de que en programa va logrando la autosustentabilidad, eficiencia y eficacia? Y a la vez ¿Es justificable los costos incurridos en el mismo?

- ¿Existe antecedente de estos tipos de tareas evaluadoras?
- ¿Existe difusión adecuada de resultados de evaluaciones de impactos anteriores?

El propósito de investigar y evaluar impactos es, justamente, poder apreciar los efectos de la aplicación de un programa, en este caso los microcréditos, obtener una estimación cuantitativa, mediante un proceso de medición, y evaluar si esos efectos son los deseados y, a su vez, atribuibles a la intervención del programa.

Definición de impactos. Impactos son cambios, positivos o negativos, tangibles o intangibles, valuables o apreciables en calidad y/o cuantía, que resultan de la aplicación de estrategias y/o intervenciones de distintas magnitudes sobre hechos pasados, modificando, ya sea intencionalmente o no, directa e indirectamente, los hechos o situaciones presentes y con perspectivas de afectar situaciones futuras.

Son ejemplos de impactos, entre otros: Impacto ambiental por la erosión o contaminación, impactos en el mundo de la medicina por la aplicación de tratamientos alternativos, impactos sociales por la aprobación de ordenanzas municipales, impactos socio-económicos por aumento de tasas de retenciones, etc.

Se puede definir a los impactos de los microcréditos como cambios o fluctuaciones que los servicios de una Institución del Microcrédito genera sobre la situación económica y el bienestar personal y social de sus clientes o beneficiarios; de hecho, unas de las razones de su actuación como tal, es la de generar impactos o resultados de los servicios brindados de una manera positiva, de manera tal de contribuir al desarrollo tanto económico como social, desarrollo que no sería posible sin la intervención de estas Instituciones del microcrédito, ya sea que los propios beneficiarios no posean título alguno de propiedad o por contar con ingresos independientes, muy difíciles de justificar, especialmente si recurren al sistema financiero convencional para poder acreditar un ingreso mínimo mensual. De hecho, esos impactos deben ser valuados para probar o no la efectividad de los programas incorporados y los cumplimientos de los fines para los cuales se implementaron.

Tipos de Impactos

Los impactos de la aplicación del microcrédito pueden clasificarse en:

1. Impacto social
2. Impacto económico
3. Impacto de empoderamiento

Impacto Social. Al definir impacto social, nos referimos al mismo como cambios generados sobre variables del campo social, o sea a un nivel de unidad familiar, por lo que las variables que lo identifican son las siguientes:

IMPACTO SOCIAL	SALUD	- Controles médicos continuos - Inserción en el sistema privado de salud
	EDUCACIÓN	-Continuidad en los estudios de hijos y beneficiarios - Asistencia a cursos de capacitaciones
	ALIMENTACION	- Calidad de alimentos - Cambios en hábitos alimenticios.
	VIVIENDA	-Mejoras o refacciones en la vivienda - Acceso a vivienda propia

Impacto Económico. El impacto económico puede ser definido como aquellos cambios observados sobre variables del campo económico, a un nivel de unidad económica, las variables que identifican este tipo de impacto son las siguientes:

IMPACTO ECONÓMICO	EMPLEO	- Puestos de trabajos generados - Cantidad de dependientes a cargo - Componente familiar
	INGRESO	- Monto de ingresos mensuales - Monto de ganancias mensuales - Ingresos familiares: colaboración familiar
	DIVERSIFICACIÓN DE INGRESOS	-Numero de actividades adicionales de carácter independiente -Productos adicionales para su comercialización
	INVERSIONES Y REINVERSIONES	-Estimación de Capital de Trabajo -Cambios en el capital de trabajo -Existencia de Activos fijos afectados a la actividad

Impacto de empoderamiento. En el caso de los microcréditos, aparece la palabra “empoderamiento”, ya que el propósito original de la aceptación de este tipo de metodología es, justamente, motivar a las personas a desarrollarse económicamente por “sí misma”, por lo que más allá

¿Cómo se gana el poder hacia un estado de empoderamiento?

Cimientos	Perspectivas de Sostenimiento en el tiempo	Riesgo de Perderse con el tiempo.	Observaciones
Coerción	Ante amenazas, ejerciendo la coerción como un derecho.	Ante amenazas, no ejerciéndola.	Debe estar legitimado para hacerlo.
Relación	Demostrando la existencia de relaciones e interacciones	No alimentando el protagonismo social y por ende, desestimando las relaciones	La interacción de los distintos actores ayuda a fortalecer las relaciones y a superar conflictos de convivencia.
Recompensa	Cumpliendo lo propuesto	No cumpliendo	Una vez experimentado las recompensas de “poder”, es indefectible la búsqueda continua de empoderarse
Legitimidad	Asumiendo responsabilidades	Desestimando o incumpliendo las responsabilidades asumidas.	Una vez elegido el camino de lo legítimo, el desarrollo del empoderamiento es continuo y perpetuo.
Referencia	Actuando como referente o ejerciendo actividades de estímulo.	Referenciando o estimulando de manera equivocada	Mediante la responsabilidad de referente, nutre el correcto liderazgo.
Información	Manteniéndose actualizado	No informándose	El saber transmitir informaciones fidedignas al grupo social que compone, logra persuadirlos para la toma de decisiones.
Capacidad	Capacitándose de manera continua.	No desarrollando las capacidades inherentes a la actividad emprendida.	El saber transmitir conocimientos adquiridos a generaciones venideras, estimula la necesidad continua del “saber”.

de analizar el motivo socio-económico, las personas beneficiarias toman conocimiento de su poder, de valerse por sí misma empoderándose ya sea económicamente como así también socialmente.

Las variables que identifican a este tipo de impacto se presentan en el siguiente cuadro resumen:

IMPACTO DE EMPODERAMIENTO	AUTOESTIMA	<ul style="list-style-type: none"> - Desafíos propuestos. - Poder de decisión. - Liderar o dirigir grupos sociales.
	HABILIDADES EMPRESARIALES	<ul style="list-style-type: none"> - Organización y diligencia en administración de los recursos. - Asesoramiento continuo - Registros y/o planillas de ingresos y gastos. - Conocimiento de mercado y clientela. - Difusión de bienes y/o servicios
	INGRESO PERSONAL	<ul style="list-style-type: none"> - Nivel de ingreso personal - Cambios en el nivel de ingreso personal.

Impactos integrados: Enfoque integrador

Introducimos el concepto de impactos integrados, debido a la íntima vinculación de las distintas variables que lo componen, ya que no se puede arribar a una conclusión sobre un impacto en particular sin apreciar la incidencia de otro.

Para un mejor entendimiento, realizamos el siguiente enunciado: “Evaluamos el impacto social, variable educación, por la entrega gratuita de elementos escolares para garantizar la continuidad de los estudios y estimular el estudio a efectos de evitar la deserción escolar”, de hecho la variable educación se manifiesta por la asistencia escolar en las distintas Instituciones Públicas, pero de alguna manera, va a influir económicamente en los bolsillos de los tutores, por lo que el excedente no gastado, mejorará el ingreso neto familiar y, seguramente, serán utilizados para mejorar el nivel de vida familiar y/o particular. Indefectiblemente, una variable conlleva a la apreciación de la otra.

Filiales objeto de estudio

Enunciación. Actualmente esta Institución del microcrédito, ya cuenta con 10 filiales en la provincia de Salta, donde 8 de ellas se encuentran ubicadas en la ciudad capitalina revistiendo la forma jurídica de Centros Vecinales, quedando las dos restantes ubicadas en la ciudad de San José de Metán y en la ciudad de Rosario de la Frontera, ambas bajo la figura de Delegaciones de la misma Institución.

En esta provincia la implementación del programa de los microcréditos, bajo la modalidad enunciada, data desde diciembre del año 2.006, por lo que se puede apreciar que tal aplicación es aún temprana pero, hasta el presente, ya se pueden apreciar los cambios detectados por los propios prestatarios en su calidad de vida, mediante la percepción propia, como así también el bienestar generalizado en los beneficiarios indirectos, como son los propios hijos y demás familiares hasta el propio entorno socio-económico en el cual se desenvuelven, teniendo en cuenta la características de sectores identificados como de alta vulnerabilidad.

Entonces, por la poca antigüedad de la aplicación del programa, se decide circunscribir la presente investigación con aquellas filiales que registren prestatarios con antigüedad mínima de 6 meses, para poder contar con información precisa de sus actividades y la existencia o no de mejoras en su calidad de vida.

Las filiales que acompañaron el nacimiento del programa en la provincia de Salta y, que a su vez, datan con la antigüedad necesaria para poder realizar esta investigación son las siguientes:

- “Centro de Mayores Sagrado Corazón de Jesús”, situado en B^a Castañares de la ciudad de Salta.
- “Centro Primero de Mayo”, situado en el B^o Primero de Mayo de la ciudad de Salta.
- “Centro Las Lomas”, situado en B^a Las Lomas de la ciudad de Salta.
- “Centro de Villa Juanita”, situado en Villa Juanita de la ciudad de Salta.
- “Centro Las Palmeras”, situado en Villa Las Palmeras de la ciudad de Salta.
- “Centro Limache”, situado en B^o Limache en la ciudad de Salta.
- “Delegación Metán”, situada en la ciudad de San José de Metán de la provincia de Salta.

A estos bancos se le sumaron en el año 2008, en la ciudad capitalina, el Centro Vecinal San Benito, Centro Vecinal Villa Angeleli y Centro Vecinal Tres Cerritos; en la ciudad de Rosario de la Frontera de esta provincia se incorpora la Delegación Rosario de la Frontera.

A su vez, enunciamos las condiciones para que un Centro Vecinal se inserte dentro de estos programas:

- Contar con un referente o promotor a cargo de la coordinación del Centro, con las características de “educador popular conocedor de la dinámica y de la vida grupal, y a la vez con manejo práctico a la hora de administrar y registrar los pagos”
- Reconocer los pilares de la metodología adoptada: unidad grupal, disciplina, coraje y atención a las características del género, con preferencia para con mujeres provenientes de hogares de extrema pobreza.
- Contar con la documentación legal que legitime, valga la redundancia, su actuación como Centro Vecinal comunitario, en vistas de incorporarse como filial.
- Un Centro Vecinal cuenta con “indicadores” de un estado de maduración suficiente como filial y, por lo tanto, a incorporarse como sede Regional cuando:
- El reembolso de los créditos otorgados tengan un alto recupero, por encima del 95%, indicador de proyectos sustentables en el tiempo y con notable crecimiento y mejoramiento.
- Alto protagonismo de las prestatarias, destacando roles de coordinación, liderazgo tanto en el Centro como en la comunidad.
- El Centro se convierte en un lugar de interacción y de debates a efectos de solucionar problemas tanto barriales como personales.
- Se logra la sistematización mediante el otorgamiento de créditos y recréditos.

Contexto beneficiario: Potenciales emprendedores. La ONG mencionada, actualmente se organiza, en cuanto al programa del microcrédito en sí, con la participación de asociaciones sin fines de lucro mediante la forma jurídica de Centros Vecinales y con Delegaciones propias de tal Sede, ante la exigencia mínima de contar con documentación que le de respaldo a su actuación como así también al correcto funcionamiento dentro de un marco legal.

Cada Centro cuenta con una dinámica un tanto diferente uno de otro por lo que, la distribución de cada Filial, representa una realidad diferenciada en cada barrio, ya sea por el contexto socio-económico que lo distinguen como así también los antecedentes de existencia de cada barrio o ciudad que representan.

La razón de existencia del “microcrédito” promovido y fomentado por una ley nacional es, justamente, acercarse a los sectores más vulnerables a efectos de brindarles una ayuda y a la vez un incentivo al desarrollo personal y económico, facilitándoles las herramientas para hacerlo, es en este punto en donde la distribución de los distintos Centros Vecinales juega un rol fundamental, sobre todo en la distinción de las zonas o sectores que representan.

En Argentina, el 60% de niños y jóvenes menores de 17 años viven en una situación de alta vulnerabilidad debido al grave déficit de habitabilidad y por un “bajo clima educativo”. “Estamos viviendo en una sociedad donde se reproducen las condiciones de desigualdad de origen una y otra vez. Es decir, los hijos de quienes hoy integran los sectores vulnerables de la pirámide social, en el futuro serán tan o más pobres que sus padres”, analiza Agustín Salvia, coordinador del Observatorio de la Deuda Social Argentina de la Universidad Católica Argentina (UCA).¹

Es decir que, como potenciales beneficiarios indirectos y ante el éxito supuesto de este programa, la aplicación metodológica de los microcréditos podría mitigar tales cifras, bastante preocupantes, y lograr reducir el impacto negativo de pertenecer a un sector definido como vulnerable, como así también lograr el recupero de estos tipos de beneficiarios e incorporarlos en una sociedad más estable y robusta, en un sentido socio-económico, como así también lograr el protagonismo social como futuros beneficiarios directos, suponiendo la continuidad del programa evaluado.

Podríamos definir a un sector altamente vulnerable, como aquel sector que se diferencia de otros por deficiencias o privaciones de los siguientes parámetros:

- Alimentación: En aquellos sectores en donde la sociedad no logra cubrir la canasta básica familiar y se denota el alto riesgo de desnutrición.
- Vestimenta: En donde el sector involucrado no puede adquirir nuevas prendas de vestir como así también el calzado, lo que los obliga a una asistencia continua por parte del Estado.
- Salud: En donde las personas son recurrentes a Centro de Salud u Hospitales Públicos sin posibilidad alguna de insertarse dentro de un sistema de cobertura de salud por obra social, mutual o prepaga, recordando que en estos tipos de sectores, ante necesidades de supervivencia, la salud es lo primero que se sacrifica.

Son potenciales emprendedores aquellas personas que, representando a uno o más sectores de alta vulnerabilidad, demuestren la clara convicción de poder emprender una actividad o proyecto que, a su vez, deberá revestir la calidad de viable, previa demostración de ello.

También debe destacarse la absoluta preferencia hacia el género femenino ya que, por una escuela de vida o por situaciones particulares, es el género más vulnerable, dentro de un sector diferenciado, ante distintas amenazas, ya sea proveniente de una situación económica, familiar y/o social inestable, como así también ante agresiones físicas, cuestión peculiar ya legislada y tratada en la ley nacional 24.417 sobre violencia familiar.

Asimismo, los emprendedores deben ajustarse al siguiente perfil:

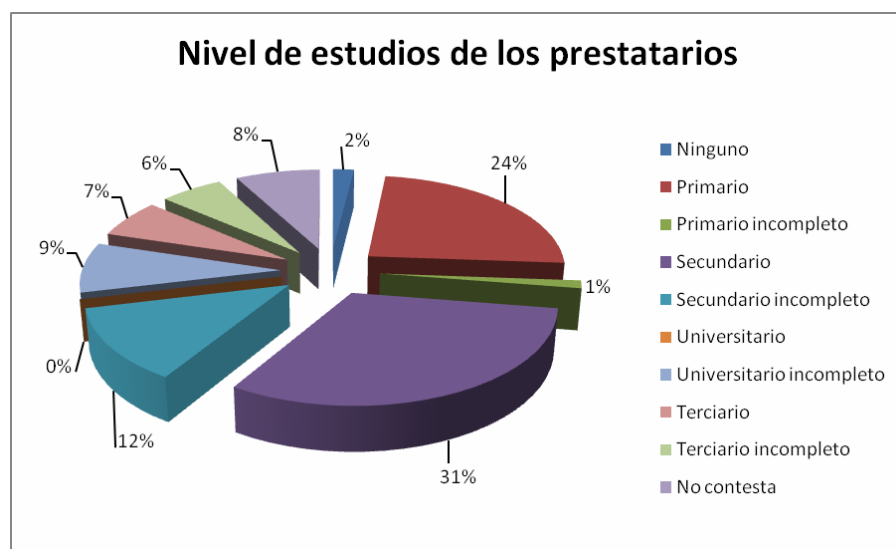
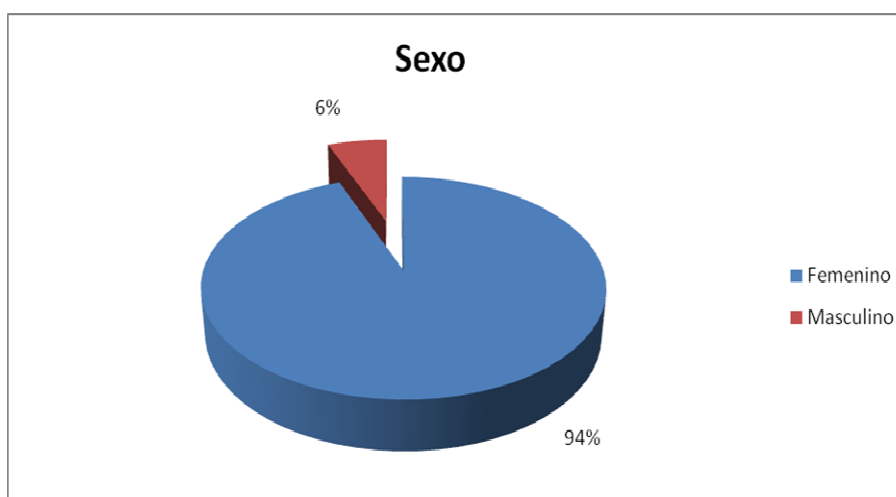
- Mayores de 18 años.
- Pertenecan al contexto de vulnerabilidad mencionado y que demuestren una clara convicción de superación tanto individual como grupal, en perspectivas de mejoramiento personal, económico y familiar.
- Personas desocupadas o con ocupaciones de características independientes que requieran una ayuda económica para su crecimiento
- No puedan acceder al crédito dentro del sistema convencional bancario, quedando su escaso patrimonio desprotegido ante la necesidad de recurrir al financiamiento característico de “usura”.

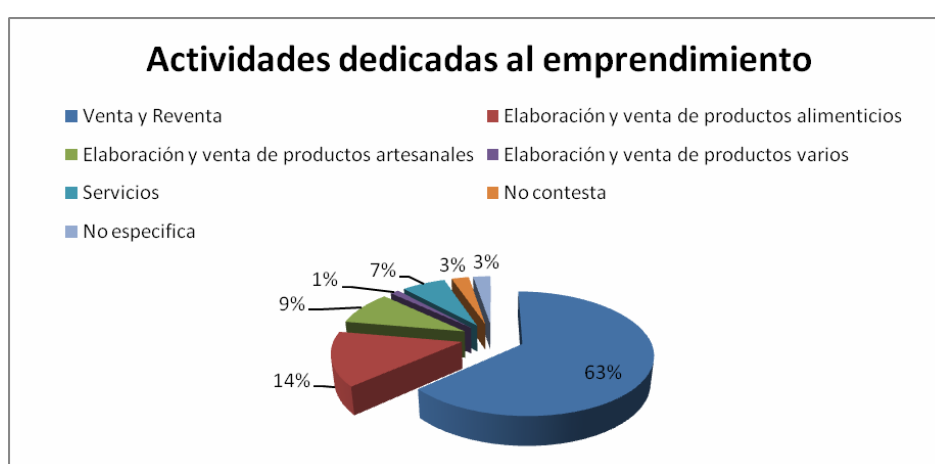
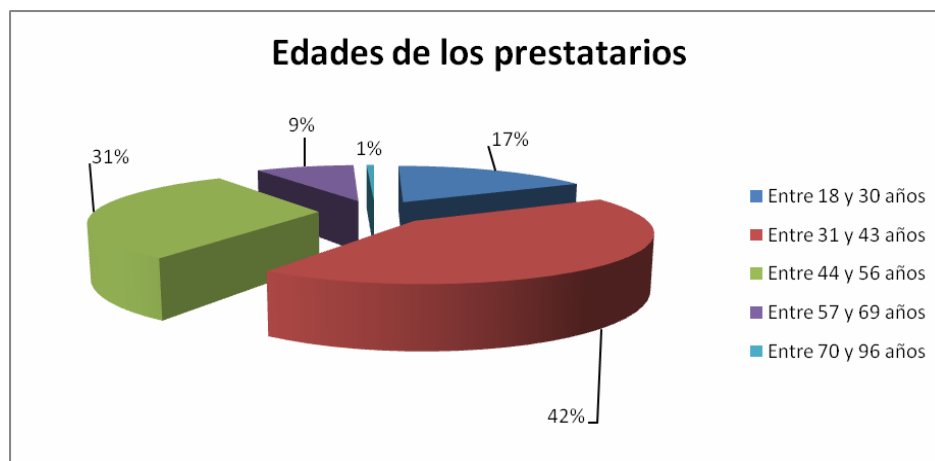
¹ Casas Juan Pablo. “Vive en hogares vulnerables del 60% de menores de 17 años”
www.clarin.com/diario/2008/05/12/index_ei.html. Fecha de bajada 12/05/2008

Exposición de resultados de encuestas a prestatarios

Datos generales. Detallamos a continuación la cantidad de prestatarios que accedieron a ser encuestados:

FILIALES	PRESTATARIOS QUE ACCEDIERON A SER ENCUESTADOS
<i>Centro de Mayores Sagrado Corazón de Jesús</i>	32
<i>Primero de Mayo</i>	24
<i>Las lomas</i>	29
<i>Las Palmeras</i>	22
<i>Villa Juanita</i>	9
<i>Limache</i>	22
<i>Delegación Metán</i>	15
Totales	153





Situación actual detectada en los prestatarios. Más allá de los resultados que oportunamente se expondrán, se trata de corroborar, en términos de su propia percepción, los cambios operados en la situación particular de cada prestatario encuestado por lo que, generalizando, las expresiones fueron las siguientes:

- Autonomía e Independencia
- Mejora situación económica, social, familiar y personal
- Con problemas por la competencia, debido a la modalidad de venta y búsqueda de cambio de rubro.
- Indicios de progreso.
- Entendimiento del negocio
- Problemas detectados por variaciones en los precios de los insumos: mínimas ganancias.
- En camino a logro de objetivos propuestos.
- Mejora la calidad de vida
- Clientela fija
- Logros de refacción de bienes de uso destinados a la actividad.
- Mejora en desenvolvimiento social.
- Para algunos asistir al centro o trabajar en el emprendimiento les da una salida a los problemas cotidianos.
- Abastecimiento de insumos para el crecimiento.
- Mantenimiento y ampliación de clientela.

- Diversificación de productos.
- Mejora autoestima.
- Capitalización del negocio.
- Reinversiones y ahorro.
- Más demanda.
- Comunidad integrada y socialización.
- Pagos al día de cuotas al IPDUV por vivienda propia.
- Continuidad de estudios para los hijos.
- Desarrollo personal paralelo al emprendimiento.
- Incremento del valor agregado del trabajo.
- Búsqueda continua de la diversificación de actividades y/o productos.
- Continuidad en el mercado.
- Búsqueda de local propio.
- Mejora calidad de servicio.

Desde ya, mediante la percepción propia de los beneficiarios directos de este programa, identificamos variables que definen a los impactos que serán evaluados. Como así también se aprecia el propio reconocimiento de un mejoramiento notable en su calidad de vida.

IMPACTO SOCIAL

Contexto social. En los últimos cinco años, ante el modelo económico aplicado, Argentina logra colocarse dentro de un marco de competitividad por su creciente contenido agroexportador ante la calidad de los productos exportados pero, a pesar de la fuente de trabajo generada, no se logra contener la regresividad social como consecuencia de impactos de variables macroeconómicas, desestabilizando a las economías regionales y, por ende, la fuente de sustento de muchas unidades familiares y/o económicas

La falta de acceso al trabajo y a la educación genera pobreza y dependencia hacia la aplicación de medidas políticas por parte del Estado.

La situación socio-económica reinante demuestra que determinados sectores acceden al sistema privado de educación para asegurar la educación mínima requerida para la formación escolar y académica de los hijos, como así también la continua deserción escolar en escuelas públicas es cada vez más frecuente, consecuentemente sólo una minoría consigue terminar los estudios medios obligatorios, en donde la gran mayoría, entre ellos adolescentes, se ven obligados a realizar tareas laborales desempeñadas desde una temprana edad.

Justamente por la falta de formación en establecimientos educativos y, a pesar de la creciente demanda en puestos de trabajo, tal obstáculo impide la incorporación a puestos de trabajos sustentables a personas pertenecientes a sectores definidos como vulnerables y, por tal situación, el trabajo al que oportunamente acceden son aquellos caracterizados como informales, es decir, en un ámbito donde las leyes laborales no son aplicadas.

Cada vez más niños y adolescentes atraviesan situaciones de falta de alimentación y vestimenta, como así también crece la asistencia en Hospitales Públicos por enfermedades que pueden evitarse por la permanencia en un hogar que cumpla con los requerimientos mínimos de salubridad e infraestructura.

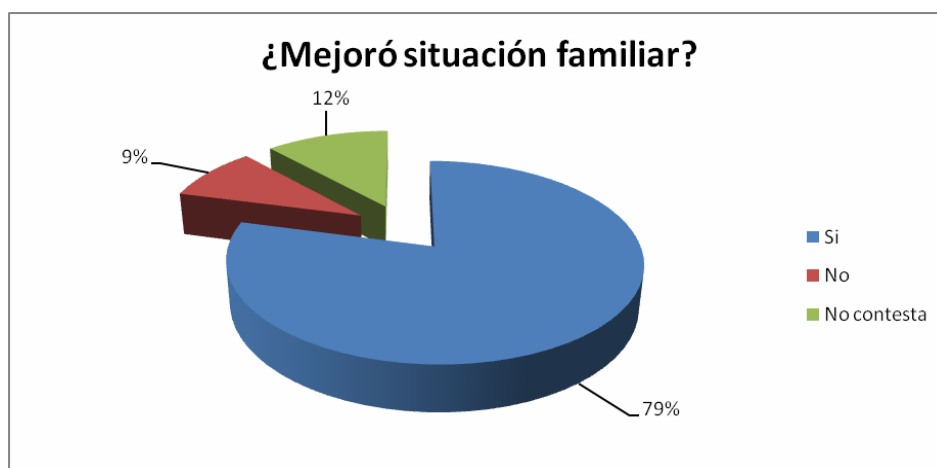
También son notorias las bajas ventas registradas en materiales para la construcción, reforzando la idea de estancamiento socio-económico de una buena parte de la sociedad.

Salta no es ajena a esta realidad, a pesar de identificarse como una sociedad orgullosa de sus tradiciones, aún persiste una limitada formación a efectos de coordinar y cooperar a fin de expandir la riqueza y el bienestar, y, por ello, lograr el éxito de los esfuerzos individuales y, a pesar del creciente ingreso turístico a la misma, los sectores involucrados se encuentran condicio-

nados ante la falta de los recursos necesarios para poder aprovechar estas oportunidades de desarrollo.

Por lo que cada situación en particular, aporta aspectos apreciativos a la realidad socio-económica del contexto, es en este punto donde la “dualidad de poderes” (Estado y Asociaciones civiles sin fines de lucro), puede maximizar los impactos resultantes de políticas integradas innovadoras, mediante la coordinación de esfuerzos hacia la consecución de objetivos, combinando programas sociales con un modelo económico y viceversa.

Resultados según encuestas. Un 9% considera que no mejora una situación familiar debido a que su relación con la familia no ha variado desde su incorporación al programa y un 79% de los prestatarios que han notado un mejoramiento en su situación familiar



Desde un punto de vista habitacional. Desde un punto de vista habitacional, aproximadamente sólo un 70%, actualmente, puede afrontar los gastos de convivencia con su familia, por lo que, socialmente, el emprendimiento les va facilitando las herramientas para evitar el ²hacinamiento identificativo de toda situación habitacional insuficiente y que representa a los sectores de alta vulnerabilidad, por ende, ante existencia de viviendas inadecuadas para su habitabilidad como así también a la sujeción a altos riesgos debidos a la insalubridad por instalaciones sanitarias deficientes, estos prestatarios continúan en la búsqueda de la independencia y el bienestar familiar.

Menos de un 30% de los gastos de convivencia no son afrontados, en su totalidad, por una pequeña parte de los prestatarios encuestados, de esta manera demostramos, por una parte, la necesidad de coordinar esfuerzos hacia la supervivencia y, por otra parte, la necesidad de poder acceder a la casa propia habida cuenta de que, en especial las familias progenitoras, suelen solidarizarse con sus convivientes y viceversa, transmitiendo tales costumbres de generación en generación.

De los prestatarios encuestados, pocos han realizado refacciones a sus viviendas como una aplicación hacia un mejoramiento de infraestructura habitacional, sino que la gran mayoría realizan mejoras debido a situaciones forzadas, como ser las inclemencias del tiempo.

² Hacinamiento, desde un punto de vista habitacional, definido como la proporción de hogares que cuentan con por lo menos tres o cuatro personas por habitación. “Hacinamiento”.

Seguridad alimentaria. Apreciamos que los prestatarios nos manifiestan un mejoramiento en la calidad y/o nivel de vida detectado en su situación personal y familiar como así también el sentimiento de satisfacción con los resultados del emprendimiento.

Todas estas cuestiones denotan un impacto en necesidades básicas y, entre ellas, poder cubrir, con los ingresos generados por la actividad relacionada al emprendimiento, la canasta básica familiar.

También cabe destacar la interrelación de variables que identifican a cada impacto analizado y, por lo tanto, al arribar conclusiones con respecto a empoderamiento, volvemos a apreciar la correcta aplicación de recursos destinados a satisfacer necesidades primarias, entre ellas las de alimentación.

Salud. No nos evidencian intenciones de aplicar recursos, dentro de su “poder de decisión”, a efectos de insertarse en un sistema de cobertura de salud privado. Una beneficiaria nos manifiesta “No me cierran las cuentas”, y otra nos dice “El Centro de Salud ya tiene guardia”.

No podemos cuestionar al servicio de salud público, ya que es una de las obligaciones del Estado prestar servicio de salud pública y gratuita, el problema es que tales servicios se encuentran saturados en cuanto a su capacidad de atención e internación, en algunos casos, debido a la creciente demanda por parte de estos sectores, a cuyo desarrollo incentiva este programa.

Sabemos, por una lógica percepción, de que este es un desafío a largo plazo, es decir, recuperar a una buena parte de estos sectores, evitando la regresión social, e insertarlos dentro de un sistema de cobertura de salud privado y, a la vez, justificar como correcto el gasto público aplicado.

De todas maneras, ya se encuentran tributando el monotributo social una pequeña parte de los prestatarios y, por ende, la respectiva cuota en concepto de cobertura de salud.

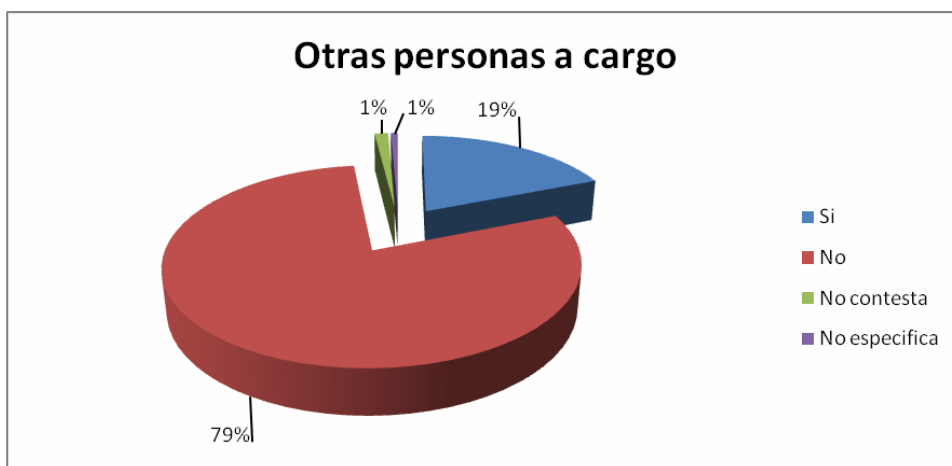
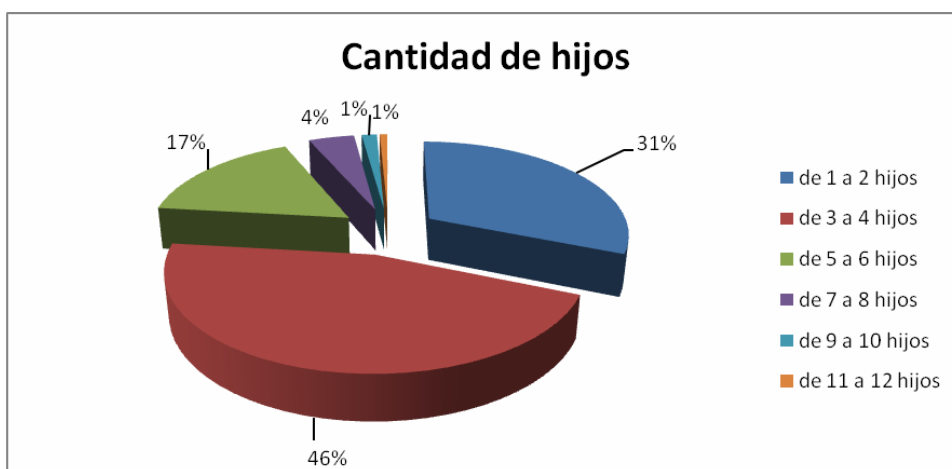
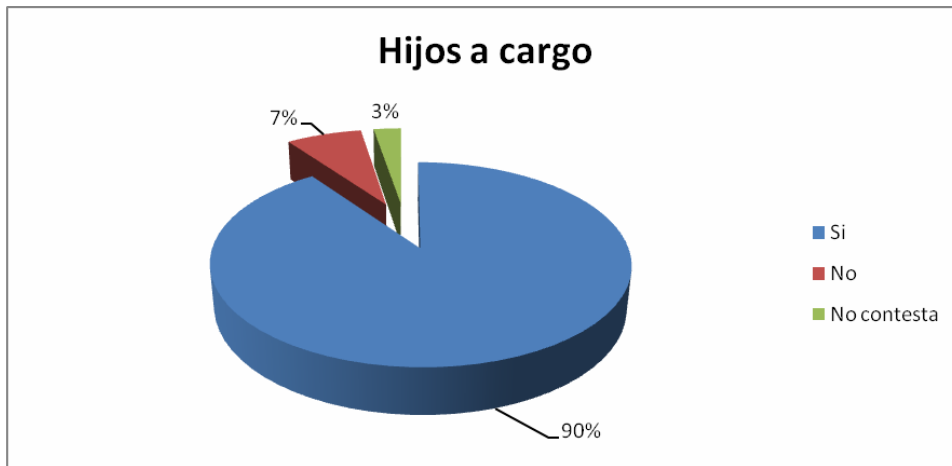
Los prestatarios nos manifiestan que existe un proyecto de incluir dentro de la cuota del microcrédito el concepto de cobertura de salud pero, a pesar de las tramitaciones iniciadas por autoridades coordinadoras en la provincia de Salta, no se demostró interés por parte de las respectivas obras sociales y prepagas.

Obstáculos hacia un desarrollo social óptimo

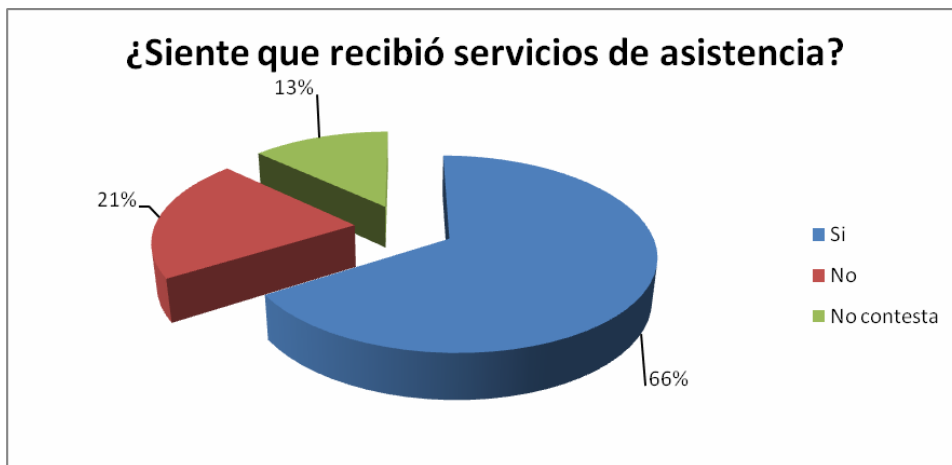
Aclaraciones. Conociendo la realidad diaria de los beneficiarios de estos programas y que, debido a la poca antigüedad de aplicación de esta metodología en esta provincia, no podemos esperar, en cuantía, cambios sorprendentes, máxime si por décadas tales sectores han visto la necesidad de recurrir, por una situación de desamparo, a la contención del Estado mediante aplicaciones de políticas sociales en su persona de características netamente asistencialistas.

Hijos a cargo. Un 46% cuentan entre 3 y 4 hijos. La subsistencia de la familia es el primer obstáculo para lograr el desarrollo social óptimo de los beneficiarios, habida cuenta de que la carga familiar es pesada y onerosa, maximizándose en un contexto inflacionario, en donde el desarrollo social es postergado o, directamente, no contemplado al priorizar la supervivencia diaria.

Personas a cargo. A pesar de un 79% que nos contestan que no tienen otras personas a cargo, la gran mayoría nos manifiestan que colaboran con la subsistencia de otros parientes.



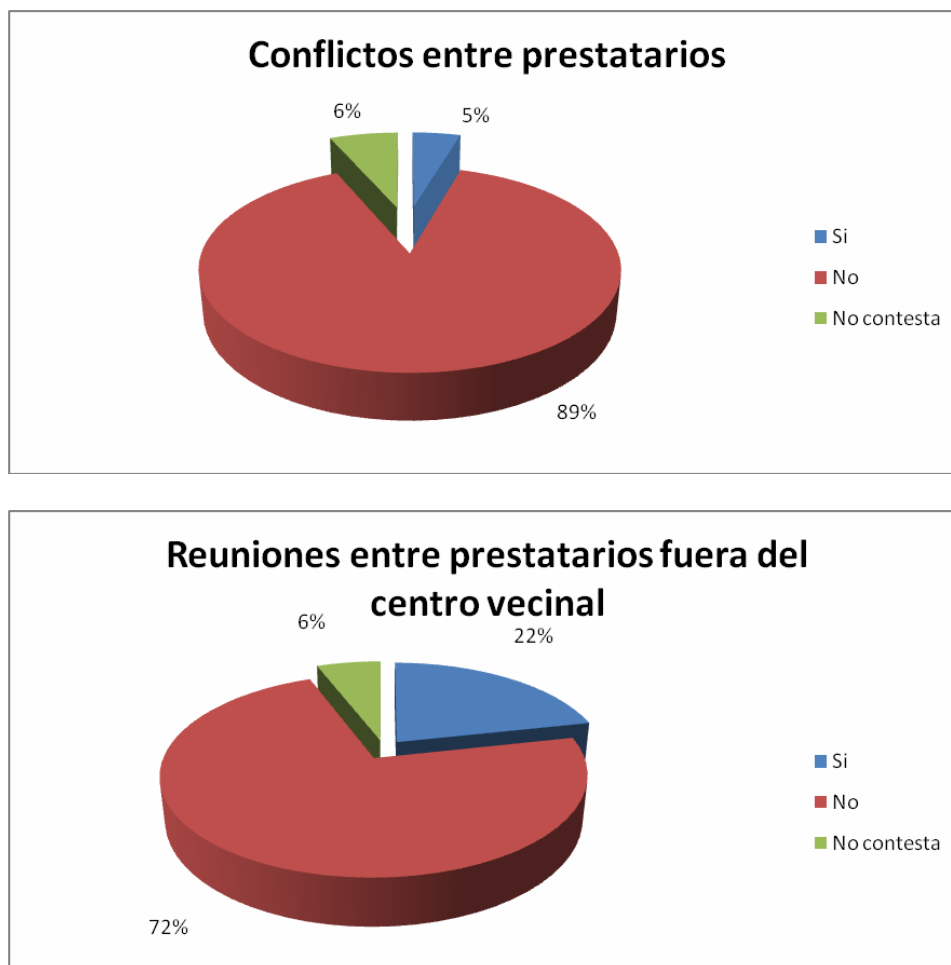
Cuestiones de actitudes e interpretaciones de nuevas políticas sociales. Un 66% siente que el programa de microcréditos es un servicio de asistencia, ante un 21% que están convencidos que no revisten esta cualidad, como es de esperar, un 13% no contesta ante la duda o incertidumbre de la intención de las encuestas.



Aplicando la metodología. Recordando al concepto de socialización, como un proceso mediante el cual el individuo adopta los elementos socioculturales de su medio ambiente y los integra a su personalidad para adaptarse a la sociedad, introducimos a los conceptos a ser expuestos.

Apreciando cómo la metodología crea indicios de aplicaciones efectivas, un 91% nos aseguran no tener conflictos con los promotores. Al igual que la relación prestatario-promotor, entre los integrantes de cada grupo, en general, no presentan problemas de convivencia.





Con un 72% que se reúnen sólo en la Filial, se estima que este proceso de socialización se encuentra en una etapa evolutiva y de cambios importantes en cada beneficiario, sobre todo cuando una inasistencia puede llegar a perjudicar a una o más compañeras/os del grupo al momento de evaluar futuros créditos, como así también a la posibilidad de incrementar montos.

Pudimos corroborar que el 22% que se reúne con sus compañeras de grupo, han podido desarrollar ciertas habilidades empresariales que optimizan su actuación dentro de una red de emprendedores.

Discontinuidad de estudios. Los estudios terminados se concentran en el nivel de secundario en todas las filiales, pero se notan que en las filiales de Villa Juanita, Primero de Mayo y Las Palmeras se concentran la discontinuidad de estudios obligatorios, haciendo un pico del 45% de beneficiarios de Las Palmeras, que únicamente pudieron culminar los estudios primarios. Es, justamente, en estas filiales, en donde la extrema pobreza es realmente notable debido a la precariedad de las viviendas del contexto que las identifican.

Con el propósito de exponer, sintéticamente, pero de manera efectiva los obstáculos para un desarrollo social óptimo de estos beneficiarios, oportunamente relevados en encuestas, se resumen las variables analizadas previamente en el siguiente Diagrama de Ishikawa o de pescado:

Filial/Nivel de Estudio	Las Lomas	Centro de Mayores Sagrado Corazón de Jesús	Primero de Mayo	Las Palmeras	Limache	Villa Juanita	Delegación Metán
Primario incompleto	0%	0%	0%	5%	5%	0%	0%
Primario	10%	19%	32%	45%	18%	44%	20%
Secundario incompleto	18%	13%	0%	0%	18%	11%	20%
Secundario	39%	34%	32%	27%	36%	34%	20%
Terciario incompleto	10%	6%	0%	0%	5%	11%	13%
Terciario	10%	9%	0%	0%	13%	0%	7%
Universitario incompleto	10%	13%	4%	0%	5%	0%	27%
Universitario	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
No contesta	3%	3%	32%	14%	0%	0%	0%
Ninguno	0%	3%	0%	9%	0%	0%	0%

DIAGRAMA DE ISHIKAWA (DE PESCADO)

Obstáculos para un desarrollo social óptimo



IMPACTO ECONÓMICO

Contexto económico. En la actualidad, los escenarios económicos del mundo y, en especial, América Latina, atraviesan situaciones económicas cambiantes, dentro de un marco de incertidumbre luego de que la crisis originada por el mercado financiero norteamericano haya hecho sentir sus repercusiones en casi todo el mundo y, en lo que respecta al área latina, no quedó de lado tales secuelas, pese al crecimiento que estos países venían experimentando desde el año 2003.

En Latinoamérica, el papel del Estado se somete a revisiones cada vez más frecuente y continuas, el auge de la democratización, aun en transición, ha impulsado a definir el rol del propio Estado hacia la búsqueda de la inclusión social sobre aquellos grupos o sectores cuya situación se manifiesta por encontrarse por debajo de la línea de la pobreza y de la marginalidad.

La provincia de Salta conforma la Sub Región de Frontera en Argentina, junto con Jujuy y el departamento de Tarija, Bolivia, encontrándose en una etapa de cambios estructurales y culturales, a raíz del logro de una mayor participación social y económica. Se manifiesta un tránsito creciente de las personas por tal provincia, determinando el intercambio fronterizo, como así también el riesgo determinante de tal situación, en particular las zonas, propiamente, de fronteras, en donde la economía se ve alterada por el flujo de dinero saliente no tan equitativo como el entrante. Esta situación obligó a que las asociaciones civiles participen en estas cuestiones (Por ejemplo: Cámara de Comercio de la provincia de Salta), por lo que se adoptaron medidas destinadas a frenar los efectos un tanto negativo en las perspectivas de inversiones como en las economías regionales, por ejemplo el establecimiento de límites de compras en países vecinos, como así también la imposición de multas ante el reingreso al país de productos argentinos, es decir, acciones destinadas a una campaña de fomento a la compra de productos argentino en su país de elaboración: Argentina.

De todas maneras, lo mencionado anteriormente, configura una situación aislada de la realidad económica, ya que el intercambio fronterizo, a su vez, ofrece oportunidades de interacción e integración regional sin precedente alguno.

Desde otro punto de vista, el creciente ingreso y estadía de las personas gracias a una campaña provincial y nacional del fomento al turismo, como así también la adaptación de un aeropuerto nacional a internacional en esta provincia, ha generado un creciente flujo de dinero entrante a la provincia, pero aún así sólo un sector diferenciado se ve beneficiado por esta óptima situación de desarrollo económico.

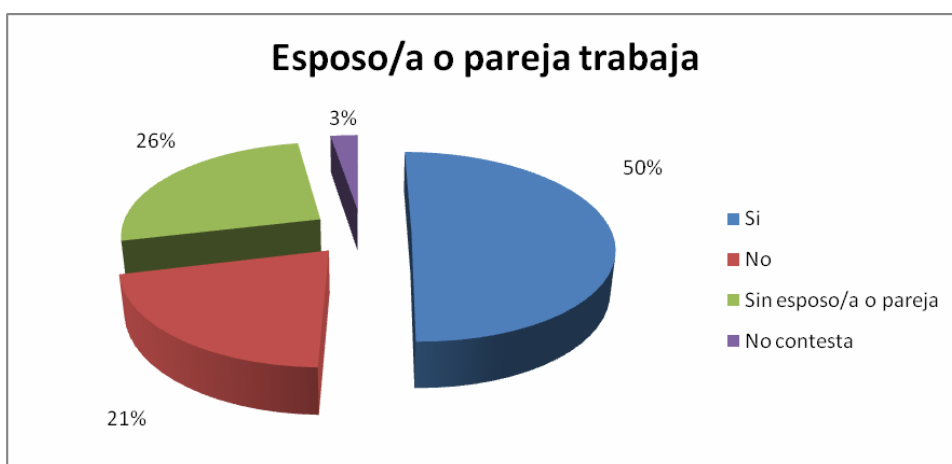
La contribución de los sectores más relevantes del Producto bruto general de la provincia de Salta se distingue lo siguiente: el sector gobierno y servicios públicos participa con un 32%, minería, industrias y construcción con la cifra del 23%, comercio turismo y transporte con un 20%, financiero con el 14% y con perspectivas de incrementarse debido al auge de financiamiento reinante en la provincia; agricultura, caza, silvicultura y pesca con el 11%. La realidad muestra un crecimiento de los servicios en detrimento de la producción, la idea de industrializar una provincia tan rica en recursos, cada vez se torna una ilusión, donde la lógica queda como materia pendiente para modelos teóricos.

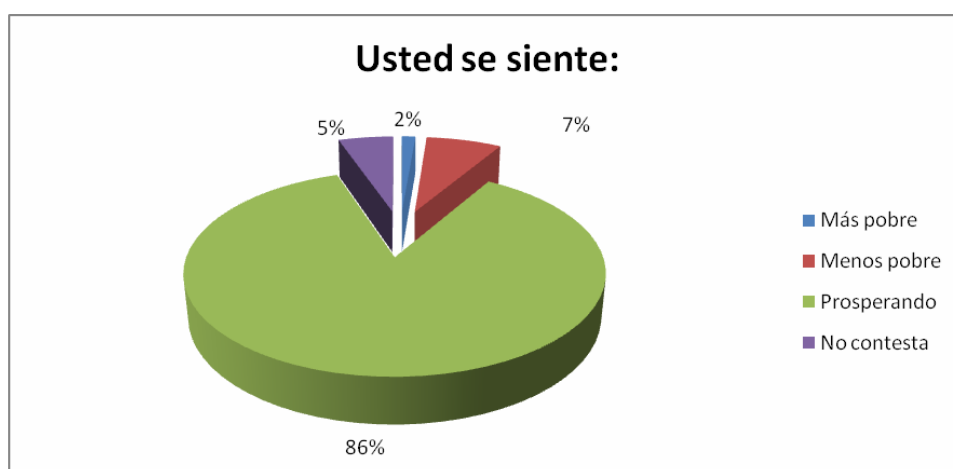
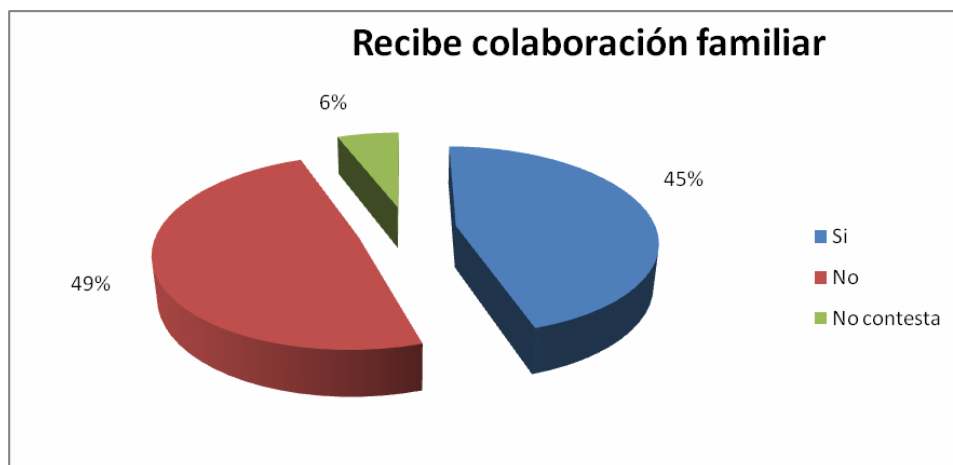
Resultados según encuestas. Para que el prestatario se encuentre satisfecho por los resultados obtenidos por incorporarse en el programa de los microcréditos, demuestra el cambio operado en su situación, especialmente en el nivel de ingresos, habida cuenta de que su percepción le hace caer en cuenta que hubo una modificación en su vida cotidiana, comparativa con una situación anteriormente vivida en la que no se encontraba como beneficiario de estos programas. Un 88% reconoce haber mejorado económicamente, ante un 7% de no notar cambios significativos en su economía familiar.



La intención de la presente investigación es poder separar los efectos de características exógenas que pudieron afectar los impactos que se pretende evaluar, como una aproximación a la realidad, dentro del 7% se denotan casos aislados de personas que fueron sometidas a robos o cuya producción se deterioró a causa de las inclemencias del tiempo, por lo que desde su percepción, cambia los resultados esperados, aunque no significativamente.

Un 50% cuenta con los ingresos de su cónyuge o pareja y un 45% recibe colaboración familiar en el emprendimiento.





Una vez más, dentro el 7 % que mencionamos anteriormente sobre un desmejoramiento económico, justo el 2% de las prestatarias que manifiestan sentirse más pobres, ya que, al haber sufrido siniestros de características ajenas al programa, se ven obligadas a cumplir con las cuotas respectivas del microcrédito. De todas maneras, lo notorio es que el 86% de los prestatarios perciben estar prosperando.

Arribando a resultados mediante técnicas puramente cuantitativas. En el siguiente cuadro se expone la composición del estado de situación Patrimonial, mensual, en base a los datos relevados, cuya composición sirvió de base para el cálculo de los distintos indicadores a efectos de poder realizar un diagnóstico en base a los cálculos efectuados.

Variable Empleo. Dentro de la variable empleo, no se encontró ningún indicador que pueda apreciar el impacto generado por su existencia, tratándose puramente de emprendimientos o “microempresas” sin personal a su cargo y mínimos aportes previsionales, como es el caso del monotributo social, por los que, al tratarse de mano de obra puramente familiar, el impacto económico no se puede apreciar desde este punto de vista.

Es decir, aun los prestatarios no están en condiciones de generar puestos de trabajo remunerados y, por lo tanto, insertarse dentro del sistema de cargas sociales como patronos aportantes al mismo.

Filiales	Estructura de inversión o Activo			Monto del crédito o Pasivo			Capital Propio o Patrimonio Neto		
	Mínimo	Máximo	Media	Mínimo	Máximo	Media	Mínimo	Máximo	Media
1	715	4408	2079	500	1000	631	0	3907	1447
2	962	26960	3919	500	1000	616	362	25960	3303
3	712	4483	1754	500	750	567	112	3833	1188
4	1051	32745	* 3788	500	1000	556	551	32245	* 3288
5	755	9515	3206	500	1000	617	5	8765	2590
6	755	22453	* 1164	500	750	516	255	21703	* 634
7	1085	2635	3651	500	750	580	495	25853	3071

Aclaraciones: 1 Las Lomas; 2 Centro de Mayores Sagrado Corazón de Jesús; 3 Primero de Mayo; 4 Villa Juanita; 5 Delegación Metán; 6 Las Palmeras; 7 Limache.

(*) En estos casos se utiliza como medida estadística la mediana, ya que se encuentran los datos afectados por valores extremos

Variable Ingresos. Primeramente, para analizar esta variable, se solicita a los prestatarios que elaboren una simple planilla de ingresos, a efectos de poder contemplar:

- Nivel de Ingresos
- Ganancias
- Costos
- Gastos

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Filial	Flujo de Fondos netos mensuales			Rentabilidad del activo			Rentabilidad del Patrimonio Neto		
	Mínimo	Máximo	Media	Mínimo	Máximo	Media	Mínimo	Máximo	Media
1	200	2093.	785	0.04	0.74	0.41	0.04	2.93	0.74
2	200	2400	791	0.02	0.72	0.33	0.02	1.58	0.54
3	95	700	348	0.04	0.49	0.26	0.05	1.73	0.62
4	500	9608	1706	0.01	0.73	0.29	0.01	0.91	0.40
5	200	3170	953	0.04	0.73	0.36	0.04	43.37	0.44*
6	150	2900	712	0.02	0.77	0.32	0.02	0.93	0.57
7	194	1500	679	0.02	0.60	0.30	0.02	1.44	0.49

Mediante este cuadro ya observamos que las rentabilidades en los negocios son aceptables por la media expuesta.

Filial	Leverage operativo			Leverage financiero			Ventaja financiera en %			Ventaja financiera en \$		
	Min	Max	Me-dia	Min	Max	Me-dia	Min	Max	Media	Min	Max	Media
1	1	1.35	1.04	1	1.03	1.01	0.00	2.56	0.35	0	618.16	233.05
2	1	1.66	1.08	1	1.02	1.01	0.00046	0.96	0.20	11.95	611.95	191.42
3	1	1.33	1.06	1	1.04	1.01	0.01	1.45	0.35	2.76	258.21	134.03
4	1	2.22	1.25	1	1.01	1	0.01	0.43	0.11	0.01	224.22	120.28
5	1	1.31	1.05	1	1.04	1.01	0.002	43.10	0.18	199.50	3170	700*
6	1	1.24	1.04	1	1.06	1.00	0,01	0.52	0.25	0,01	385.93	158.88
7	1	1.47	1.05	1	1.04	1.01	0,01	0.79	0.16	0,01	388.80	144.04

Se aprecia de que una buena parte de los prestatarios operan por sobre su punto de equilibrio, por lo que ante bajas en su nivel de actividad impedirá la absorción de los cargos o costos fijos y, ante las limitaciones de conocimiento detectadas, los mismos no cuentan con los medios para poder apreciar a tiempo y diagnosticar antes de que los sucesos, de características ciclotímicas, al menos en la economía argentina, ocurran y, por lo tanto, un emprendimiento altamente rentable pueda caer.

Tomando, entonces los datos globales, se aprecian los siguientes resultados:

Ítems/ Medidas estadísticas	Flujo de Fondos netos mensuales	Rentabilidad del Activo	Rentabilidad del Patri- monio Neto	Leverage operativo	Leverage financiero	Ventaja financiera en %	Ventaja financiera en \$
Max	9608	0.77	43.37	2.23	1.06	34.95	672.72
Min	95	0.01	0.01	1	1.01	0.01	0.01
Media	783.13	0.33	0.91	1.07	1	0.57	170.65
³ _s	942.62	0.19	3.78	0.16	0.01	3.77	129.18
⁴ _n	130	130	130	130	130	130	130

Utilizando, dentro del modelo cuantitativo, el método estadístico paramétrico de estimación por intervalos de confianza, enunciamos lo siguiente:

1) *¿Existe evidencia de que el Flujo de fondos del emprendimiento no supera al valor mínimo de la canasta familiar?*

Mediante el análisis de la variable ingreso, dentro del método cuantitativo, de características indirectas, se llega a ver como las personas puede llegar a superar el nivel de la pobreza, utilizando como parámetros el valor de la canasta familiar, que en Argentina se fija aproximadamente de \$745 y \$790, (a la fecha de relevamiento de datos económico), con subas constantes reconocidas alrededor del 5%.⁵

³ Nos referimos a la desviación estándar de la muestra.

⁴ Nos referimos al tamaño de la muestra.

⁵ Datos suministrados por el INDEC a la fecha de relevamiento de datos económicos, www.indec.mecon.ar

Aplicando prueba de hipótesis, con distribución t de Student sólo por procedimiento, ya que por la teoría del Límite Central la suposición de normalidad queda demostrada por el tamaño de muestra mayor a 120, es decir que estandarizando llegamos a la misma conclusión:

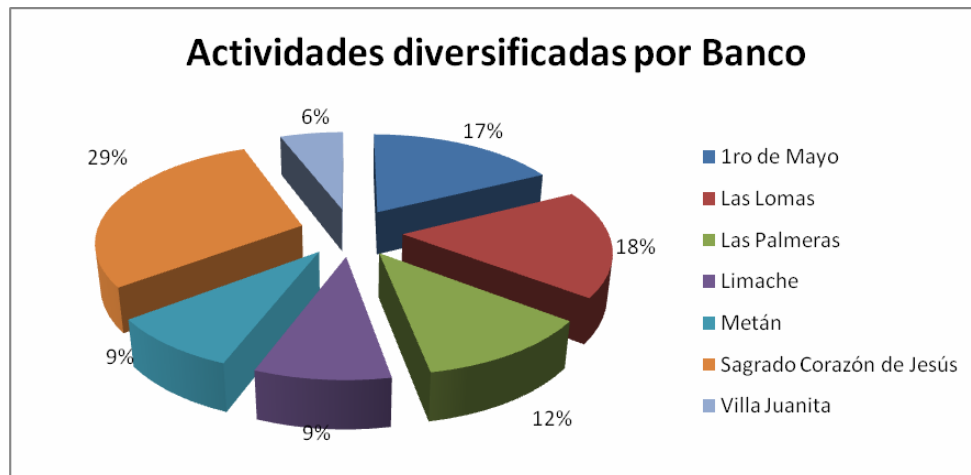
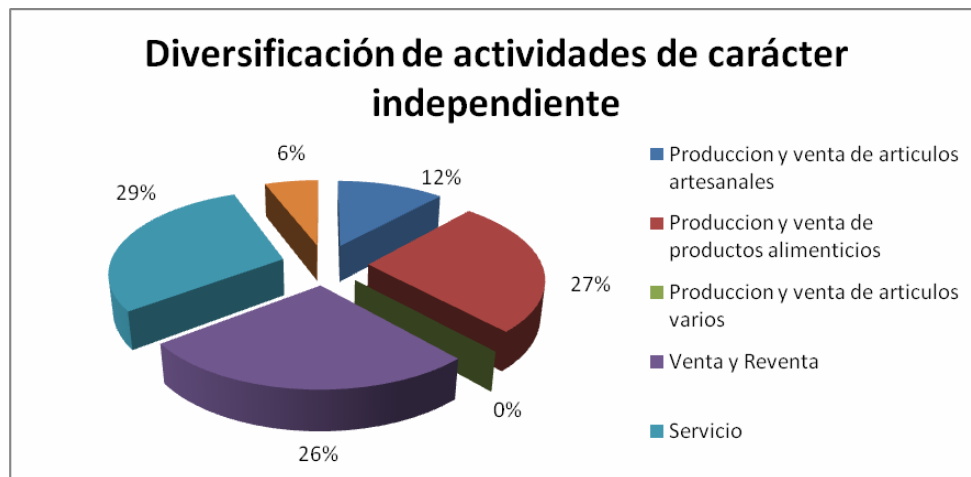
“No existe evidencia de que el flujo de fondos netos del emprendimiento sean menores al valor mínimo de la canasta básica familiar”

Es decir que aproximadamente un 85% ($130/153=0.85$) de prestatarios están mucho mejor al poder igualar con el flujo de fondos del emprendimiento al valor de la canasta básica familiar.

Mediante resultados por aplicación de técnicas cuantitativas, logramos evidenciar las manifestaciones de aporte cualitativo procesadas en las encuestas.

Variable Diversificación de Ingresos. La diversificación de ingresos puede ser por:

- Diversificar actividades
- Diversificar productos
- Ambas



Queda claro que ya existen indicadores de impactos económicos, en donde las actividades diversificadas se concentran en primer lugar en el Banco Centro de Mayores Sagrado Corazón de Jesús, luego en Las Lomas, en Primero de Mayo posteriormente, Las Palmeras, Limache y Metán ambos con un 9 % y, por último, Villa Juanita.

Inversiones y reinversiones. La condición de poder acceder al re-crédito, es de aplicar el 50% a mejoras en el emprendimiento o a reinvertir en insumos. Esta situación es monitoreada de manera permanente por las autoridades de la Institución.

Exponemos la existencia de Activos fijos, para poder apreciar que los prestatarios ya cuentan con activos dedicados a la actividad y, por lo tanto, un lugar físico para el desempeño de sus emprendimientos, como así también cuentan con las herramientas básicas para realizar su producción y/o comercialización.

Filial	Activos Fijos
Las Lomas	48%
Sagrado Corazón de Jesús	56%
1ro de Mayo	54%
Villa Juanita	78%
Las Palmeras	82%
Delegación Metán	67%
Limache	75%

Eficiencia, Efectividad y autosustentabilidad de las Institución del Microcrédito

Aclaraciones. No podemos evaluar la eficiencia, efectividad y la autosustentabilidad de manera directa, por la sencilla razón de que para hacerlo deberíamos analizar la documentación de características internas de la organización y, tal intención, no era la propuesta de la tarea evaluadora, pero si podemos inferir acerca de la aplicación efectiva de este programa en base a los indicios propios de los prestatarios, como así también en base a la información suministrada, totalmente informal, por la Institución del Microcrédito tratada

Indicios de los propios prestatarios. Según los prestatarios, un 82% de los prestatarios están cumpliendo con las obligaciones asumidas, de los que solo un 9% no lo hace, donde los resultados se ven alterados por un total del 9% que no contesta ni especifica, teniendo en cuenta la incomodidad de estos tipos de preguntas.

Del 9 % de los que no cumplen al día con las cuotas, el 7% lo hacen pero con atrasos, no se encuentran antecedentes de más de dos semanas de atrasos.

Pero más allá de contar con la información de los propios prestatarios, contamos con encuestas realizadas a autoridades coordinadoras de cada filial, donde la colaboración de ellos fue de alta aceptación en algunos casos, pero en otros, ya sea desconfianza o incomodidad, solo pudimos contar con una encuesta por filial.

De todas maneras, pudimos constatar lo reflejado por los prestatarios, con la confirmación por escrita de cada promotor encuestado.

La información que nos suministra la propia Institución.

Debido al trato informal de los promotores entre prestatarios, y de promotores entre Institución, nos encontramos con pocas filiales que presentan las rendiciones de cuentas, en tiempo y forma, pero que su cumplimiento y diligencia son monitoreadas por los flujos de dinero que se manejan y se depositan, en cuantías generales, no particulares.

Dos casos, realmente de características impecables ya mencionados de Sagrado Corazón de Jesús y el de Las Lomas, son de Filiales a ser regionalizadas a futuro por la autosustentabilidad de las mismas y las que, al menos una de ellas, cuenta con rendiciones de cuentas en tiempo y forma, hecho conocido gracias a la colaboración de los promotores y referentes de facilitarnos y mostrarnos los respectivos papeles.

Al inicio de la presente investigación, la Delegación Metán se encontraba con riesgos de incobrabilidades por la alta morosidad e inasistencia a la Vida de Centro. Al cerrar el presente trabajo, pudimos constatar la aplicación efectiva de medidas correctivas por la Organización Regional a efectos de recuperar no tan sólo los fondos, sino que también la asistencia de los beneficiarios de tales créditos.

IMPACTO DE EMPODERAMIENTO

Contexto integrado. El empoderamiento tiene una amplia relación con la democratización, ya que la descentralización, uno de los aspectos identificativos de todo proceso democrático, de las distintas tareas sociales que originalmente realiza el Estado mediante sus respectivos organismos gubernamentales, han sido delegadas hacia organizaciones sociales, con la mínima participación del mismo en su organización y administración.

Tales entidades gubernamentales se limitan a tareas de monitoreos y evaluaciones como así también a requerir rendiciones de cuentas cuando las circunstancias lo demanden que, atento al fin social de tales organizaciones y por el rol propio del Estado, no puede desentenderse de tales cuestiones.⁶⁷

El Banco Mundial, ya desde hace casi una década, viene reformulando propuestas de cambios institucionales a efectos de mejorar la calidad de los servicios públicos dentro de una regulación “apropiada”, sentando como premisa que “La instituciones son crucial para el desarrollo”, enfatizando en la disposición de redes de seguridad para la población vulnerable. El organismo referenciado, define esta propuesta de cambios como “nuevos paradigmas”, sin desestimar ni “desmontar” los logros pasados sino que, por el contrario, afianzarlos y consolidarlos.

Las situaciones de inequidad, en donde la población se encuentra sujeta a exclusión, marginación, discriminación o sobre-explotación, define el punto de partida hacia la meta del empoderamiento, siempre y cuando tal situación logre la inclusión socio-económica del sector involucrado y no configure una situación de empoderamiento costas del desempoderamiento de otros.

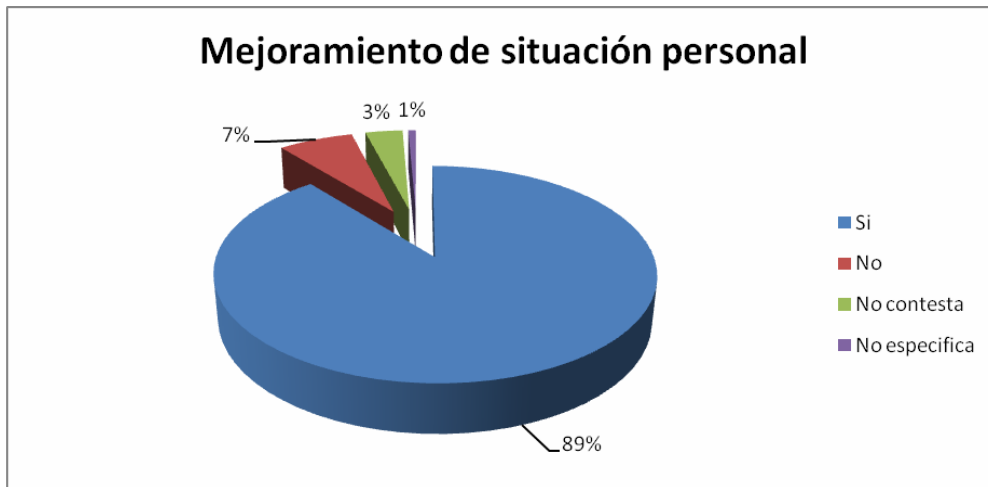
Remarcamos los siguientes puntos a tener en cuenta:

- Las ONGs del mundo están logrando “globalizar” la cultura solidaria, donde su participación cada vez es más reconocida por los diferentes Estados que aceptan una acción coordinada de características dual.
- Si las autoridades coordinadoras se sienten empoderadas por su actividad, es inevitable el impacto en la vida de los beneficiarios.
- Cada vez son más las asociaciones sin fines de lucro o sociedades civiles interesadas en ser partícipes de la implementación de los microcréditos, hacia un fin social y productivo.
- Actualmente, la ONG objeto de nuestra investigación, está implementando la figura de Red de Emprendedores, con vistas a activar e incentivar el desempeño empresarial, nutriendo el empoderamiento de los beneficiarios asistentes.

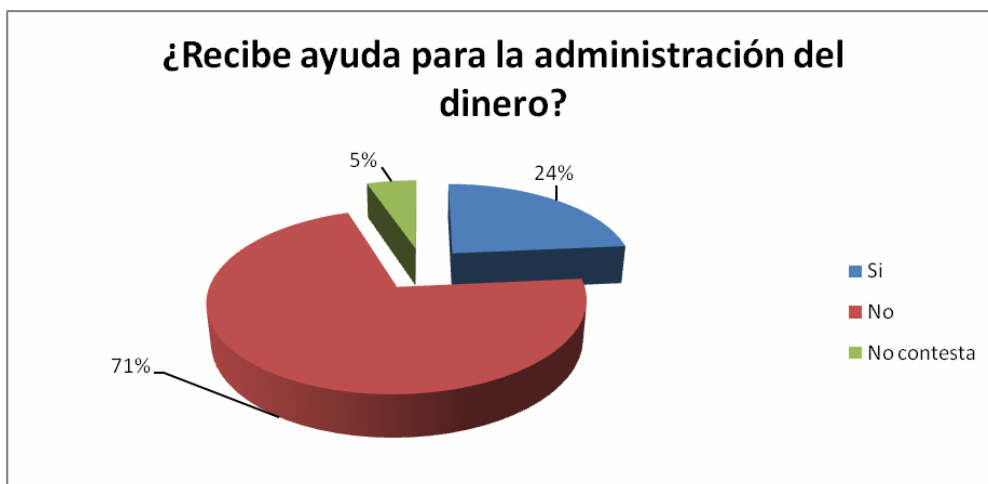
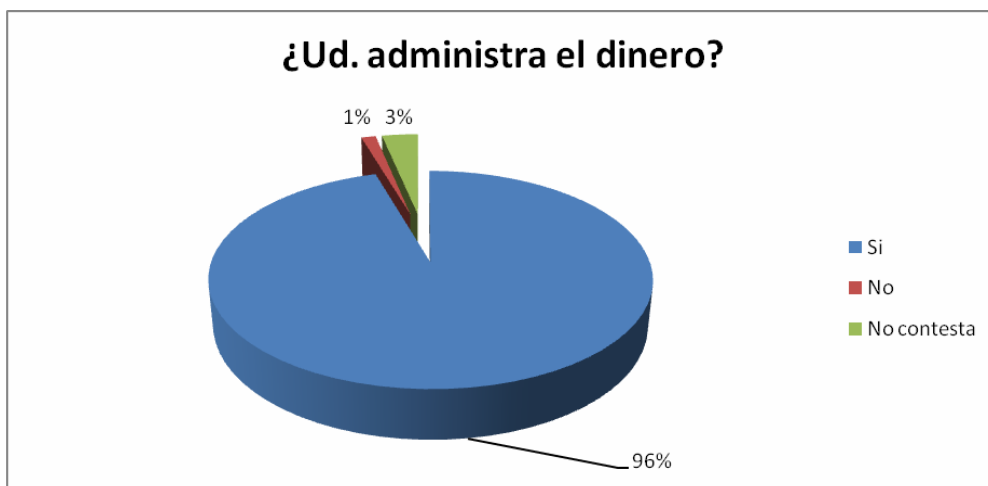
⁶ Acuña, Carlos H. “Empoderamiento y desarrollo inclusivo”. www.observatoriosocial.com.ar/n9-7.pdf. Fecha de bajada el 31/07/2008.

⁷ Reflexiones extraídas de la publicación “Some reflections on the Institutional Reforms Required in Latin América”, en donde se realiza un análisis de las reformas de primera y segunda generación por los autores Carlos H. Acuña y Mariano Tommasi, documento 20 del Centro de Estudios para el Desarrollo Institucional & Working Paper Yale University Center for International and Area Studies, 1999.

Resultados según encuestas.



Complementamos con estos resultados la situación de autoestima nutrida y desarrollo personal en una etapa evolutiva de cada prestatario.

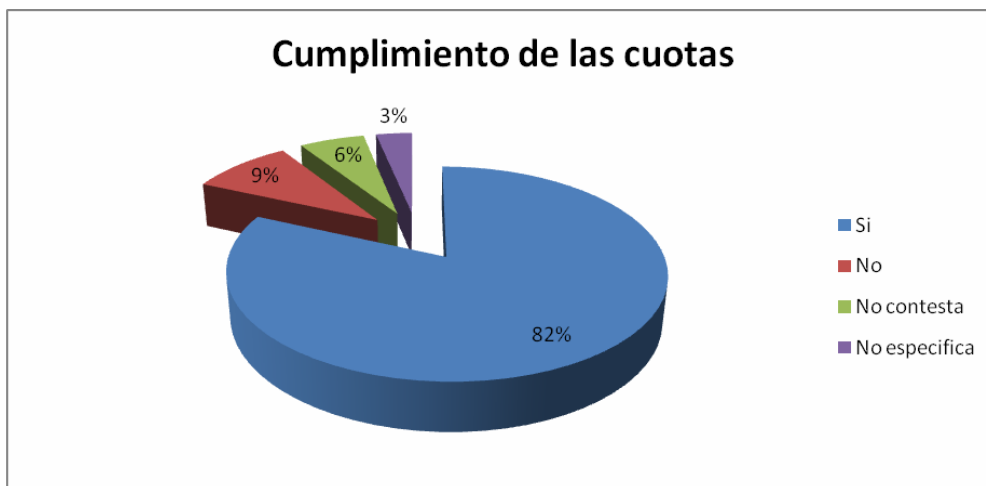


Un 96% reconoce administrar sus recursos, pero sólo un 24% recibe ayuda para tal tarea. Es decir que se sienten capacitados para administrar su dinero, por lo que muestran indicios de “poder” decidir en cuanto a la aplicación de su dinero, pero solo un 24% recurre a asesora-

miento externo, uno de los factores necesario para poder maximizar sus rentabilidades, y, por ende, maximizar al propio emprendimiento.

En primer lugar y, desde el punto de vista del empoderamiento, el ingreso personal es apreciado según la aplicación del mismo hacia la persona que, originariamente, lo administra. Es decir que ya estimamos la aplicación de tal ingreso a reinversiones, satisfacción de necesidades básicas como ser alimentación y vestimenta.

Desde otro punto de vista, el ingreso personal es analizado desde la perspectiva de aplicación responsable, apreciamos el siguiente gráfico:

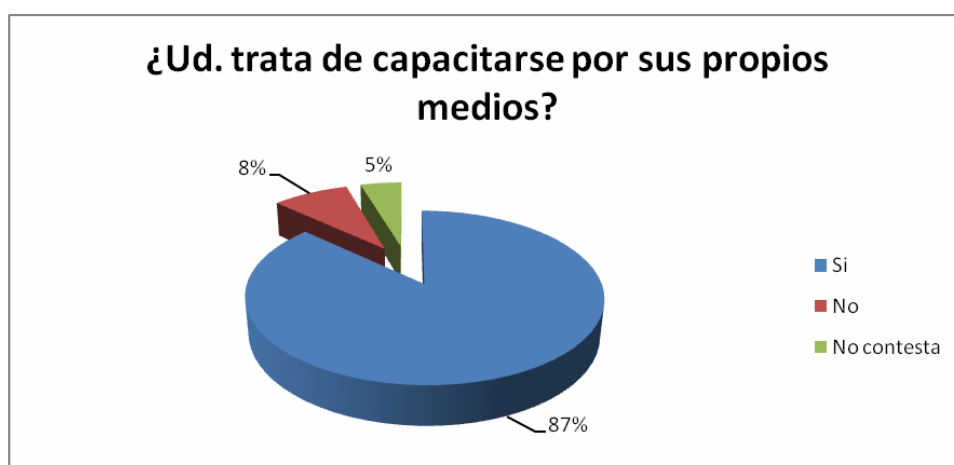
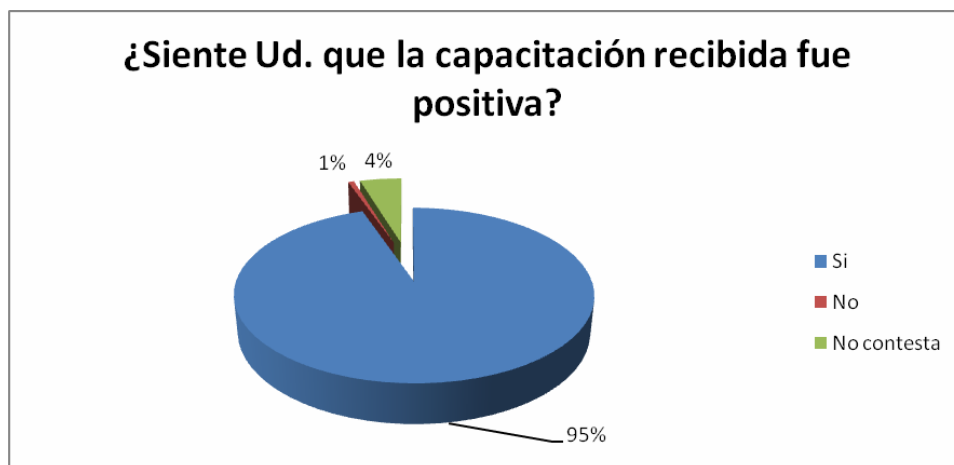
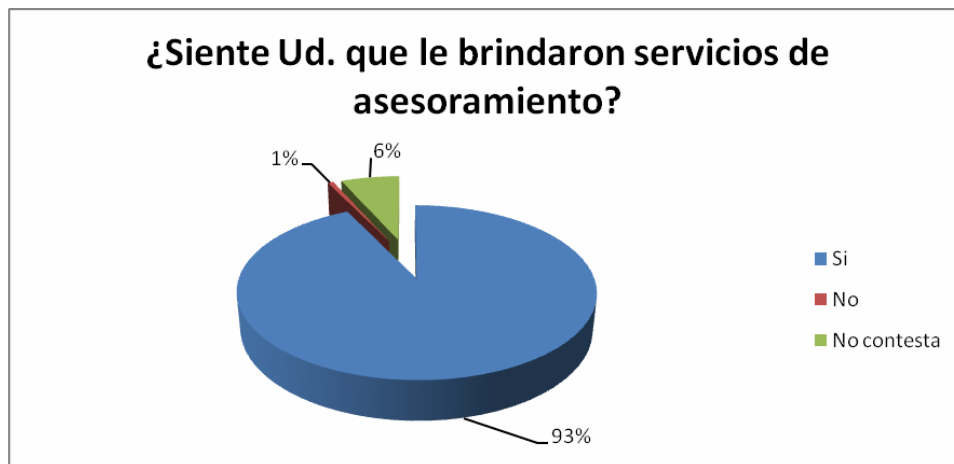


Un 82% están cumpliendo con las cuotas, sumado al 9% que pagan con atrasos, un 91% reconocen cumplir con las obligaciones contraídas, por lo que los porcentajes de devolución son bastantes aceptables.

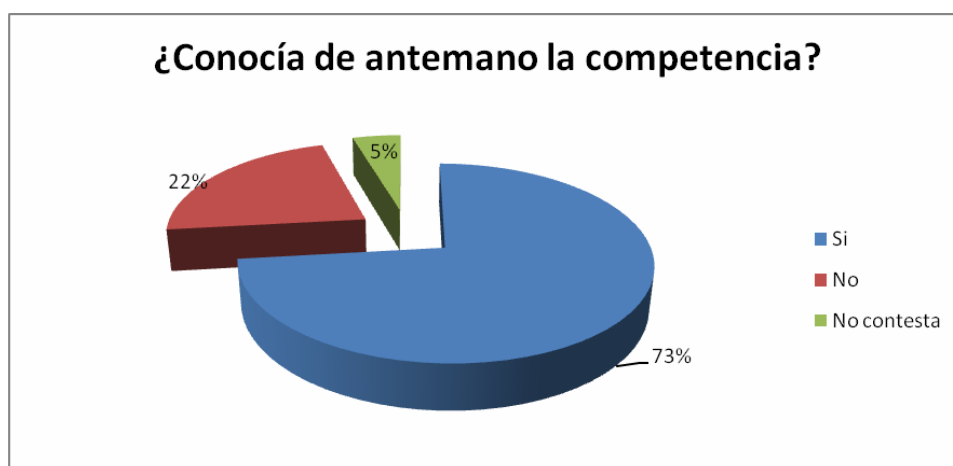
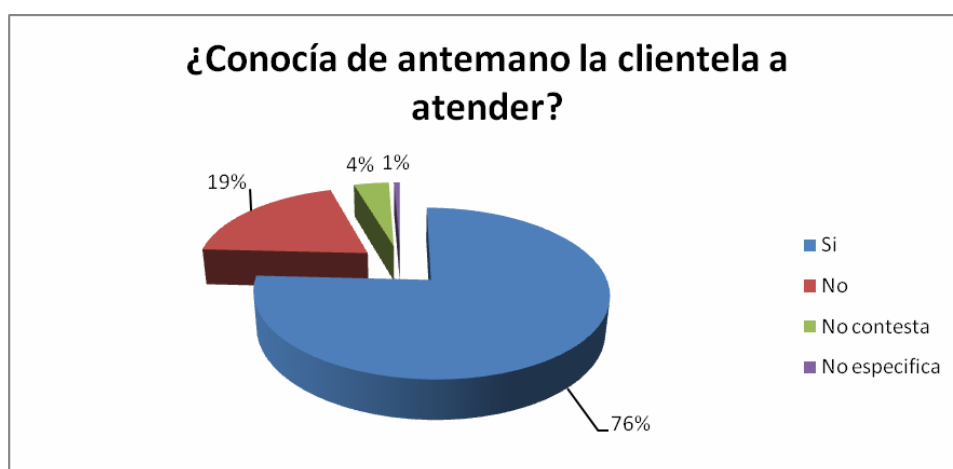
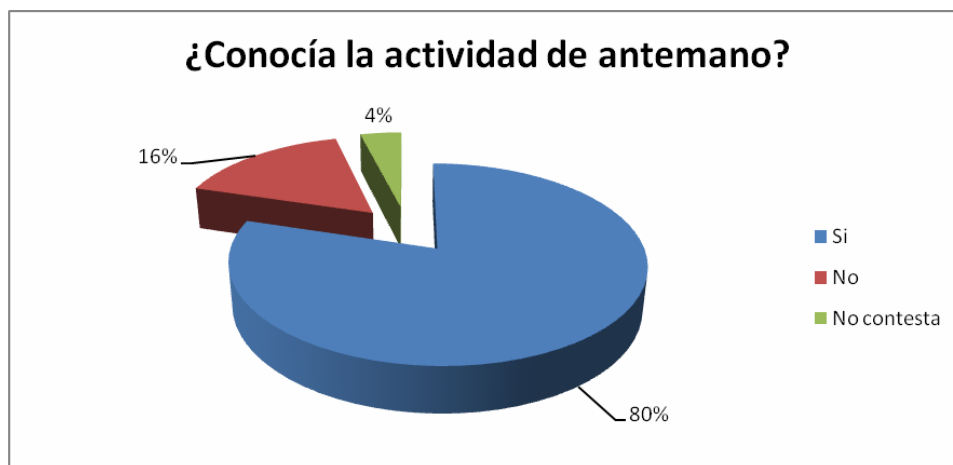
La consideración de las capacitaciones tomadas como servicios de asesoramiento, refuerza el sentimiento de los prestatarios de no requerir ayuda para la administración de sus recursos, ya que, como un indicio de una situación social de recurrir a la contención y protección continua por parte del Estado, desestiman el incentivo de valerse por sí mismo y, por ende, limitan a la propia independencia que ellos manifiestan sentir.

Un 95% siente que la capacitación recibida fue positiva, por lo que esta fase ya puede considerarse como superada, buscando el nuevo desafío, por parte de las autoridades coordinadoras, de motivar a los beneficiarios hacia el despegue del sentimiento de contención y protección hacia sus personas, buscando nuevas alternativas de aplicación de sus conocimientos e ingresos mediante un asesoramiento continuo y accesible, ajeno al que ofrece la propia ONG.

Reforzando las habilidades empresariales adquiridas, un 87 % reconoce capacitarse con sus propios medios pero, en general salvo casos excepcionales, sólo pueden recurrir a publicaciones periódicas, adoptando nuevas posturas en cuanto a tomar conocimiento de innovaciones en temas relacionados con su emprendimiento



A su vez un 80% de los beneficiarios ya pasaban por un estado en empoderamiento conociendo a la actividad previo al microcrédito y, a su vez, encontramos antecedentes de beneficiarios que se desempeñan en la actividad desde hace más de 15 años, como así también un 76% ya conocía las características de la clientela a atender y un 73% a la competencia.

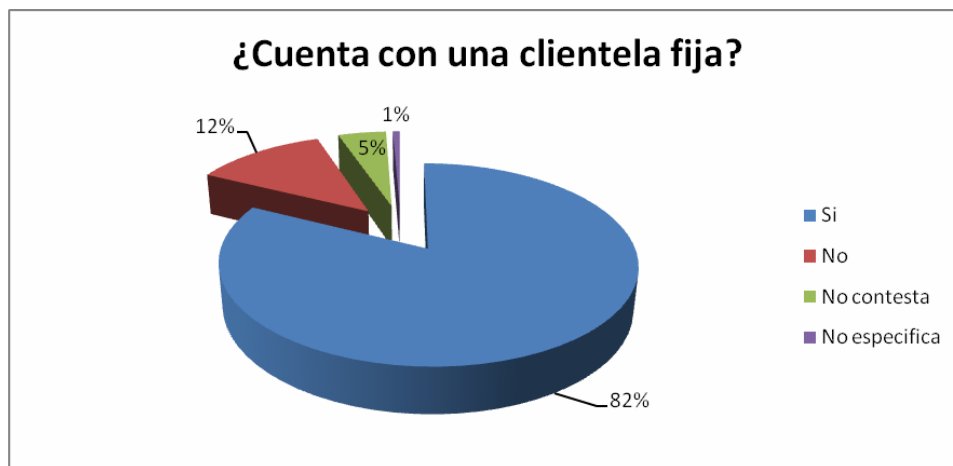


En un contexto generalizado, entre un 73% y un 80% de prestatarios contaban, antes de solicitar el microcrédito, con las siguientes informaciones:

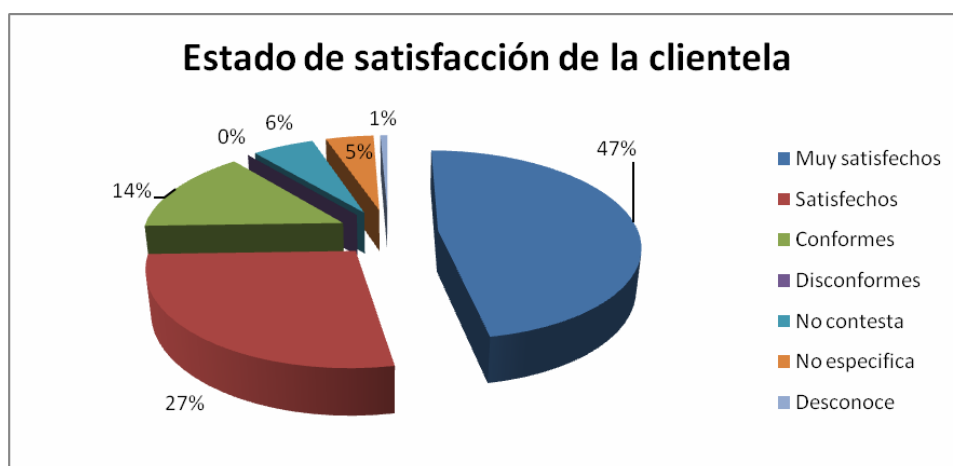
- La actividad a reactivar mediante financiación del programa de microcrédito: Esta ventaja suma en cuanto al crecimiento del empoderamiento, nutriéndolo día a día.
- Segmento del mercado a atender: Debido a las características de sectores de alta vulnerabilidad, primeramente, este es el sector en donde atenderá las demandas y, como en un segundo lugar y mediante experiencia con los mismos, proyectará la oportuna expansión.

- Conocimiento de virtudes y/o defectos de la competencia: De esta manera podrán abarcar lo que la competencia no ofrece y, ante distintas opciones, contarán con la oportunidad de mejorar la calidad de los productos y/o servicios ofrecidos, dentro de un marco de legalidad y respetando pautas de convivencia.

El contar con una clientela fija, es indicio de que el emprendimiento es difundido y presume continuidad, ya que logra captar una parte de las demandas y convertirlas en fuente fija de ingresos, por lo que facilita la estimación de los parámetros a considerar en caso de reestructuraciones y/o reinversiones, como así también la necesidad continua de acceder al microcrédito, creando antecedentes crediticios ante la misma Institución.



También es apreciable el estado de satisfacción de la clientela en cuanto a la calidad de productos y/o servicios, donde varía de un 14%, por estar conformes, hasta un 47% por manifestarse muy satisfechos, recordando que estos niveles de satisfacción están valuados según la percepción de los propios prestatarios, quienes son los que interactúan con sus clientes.



Riesgos al empoderamiento

Aclaraciones. El “poder de decisión” debe ser aplicado para poder identificar efectos e impactos en su persona, máxime cuando las Instituciones involucradas en el desarrollo de tales atributos les facilitan todas las herramientas necesarias, materiales e inmateriales, para que sus beneficiarios puedan aplicarlas al desempeño de su actividad desde el punto de vista empresarial.

Generalidades. Hemos podido comprobar, en algunos casos, la buena voluntad de los prestatarios para someterse a distintas capacitaciones antes, durante y después de iniciarse en el programa.

Ellos son conocedores de la realidad que los rodea y, de alguna manera, logran encontrar la fórmula para sobrevivir dentro de un sector vulnerable a todos los tipos de cambios, tanto social como económico.

Pero tal estado de empoderamiento, equiparado a una situación socio-económica actual y generalizada, también es afectado por distintos riesgos que atentan a su crecimiento, como así también se encuentran sujetos a procesos de desempoderamiento, es decir, a la pérdida parcial o total de los conocimientos y habilidades adquiridas, afectando el “poder de decisión” y revirtiendo todos los efectos positivos resultantes de una integración y retroalimentación de las variables que identifican tales impactos como así también de la conjunción de las demás variables que definen a los impactos sociales y económicos.

Aplicaciones. Podemos exponer los resultados de aplicaciones de conocimientos, ingresos personales y refuerzo de autoestima de los prestatarios, mediante los siguientes atributos relevados:

- Independencia
- Autosuficiencia
- Colaboración
- Mejoras en el emprendimiento.
- Captación de mercado.
- Aumento de la cartera de clientes.
- Extensión de actividades a otras zonas barriales o sectores.
- Estrategias de ventas.
- Casos de beneficiarios inscriptos en el régimen del monotributo.
- Bienestar personal
- Bienestar social
- Bienestar familiar
- Aplicación de ingresos hacia estudios universitarios de beneficiarios indirectos.
- Aplicación de ingresos para continuidad de estudio de los prestatarios.
- Capacitaciones continuas mediante el programa.
- Capacitaciones continuas por sus propios medios.
- Proyecciones y convicción de poder lograrlo

No aplicaciones. Con este título, lo que queremos remarcar es que, a pesar de la acción integrada de las Instituciones del microcrédito para proporcionar herramientas intangibles como lo son las capacitaciones, una parte de lo transmitido no fueron absorbidos por parte de sus beneficiarios y, por lo tanto, no aplicados en la actividad desempeñada.

Las capacitaciones brindada por la ONG cubren aspectos como:

- Organización del emprendimiento mediante una registración sencilla de ingresos y gastos, configurando un seguimiento de los recursos ya sea mediante anotaciones en cuadernos o por cálculos mediante simples planillas de ingresos, gastos y consumo.
- El análisis y consideración de la necesidad de reinvertir un 100% en la medida de que los ingresos familiares lo permitan.
- Considerar el desgaste de los bienes dedicados a la actividad al momento de reinvertir.
- Cálculos continuos del valor agregado a su labor y consideraciones acerca de cómo tal situación puede llevar a constituir un fondo de comercio competitivo en la zona o contexto en que se desempeña.

Podría considerarse a los resultados de las “no aplicaciones” a ciertas desviaciones, de características comunes, detectadas en todo proceso de empoderamiento de los prestatarios y de las que, al no ejecutar las medidas correctivas pertinentes, podría poner en riesgo todo el esfuerzo dedicado a mejorar la calidad de vida de sus actores como así también al estancamiento e, inclusive, la discontinuidad de este programa.

Como resultados de no aplicaciones relevamos los siguientes datos

- Deficiente organización administrativo-contable de los prestatarios.
- Consecuentemente, deficiencia de control en erogaciones destinadas al consumo familiar.
- Falta de consideración a la salud como una aplicación de recursos.
- Falta de consideración de los servicios de asesoramiento como bienes intangibles
- Poco margen de ganancias a cada producto y/o servicio comercializado.
- Asistencia mínima a reuniones en red de emprendedores.
- No estimación de valores en bienes de uso.
- No estimación del deterioro en bienes de uso.

CONCLUSIONES

Introducción. Tratando de recordar el objetivo de la implementación del microcrédito, como una política social, es que los beneficiarios puedan mejorar su calidad de vida mediante el emprendimiento de actividades rentables, tal que facilite aplicarlas a su mejoramiento socio-económico y, a la vez, le permita la devolución y cumplimiento de los compromisos asumidos por ellos mismos, sin dejar de lado que, para que ello ocurra, las Instituciones deberán aplicar su metodología con eficiencia y efectividad a efectos de lograr la autosustentabilidad y, por ende, beneficiar a más sectores vulnerables, que siguen en lista de espera.

Es desde este punto de vista en que realizaremos las conclusiones, atento a las variadas críticas de los conocedores del tema en cuanto se refieren al equívoco de la mayoría de Instituciones microfinancieras de enfocar sus estudios de impactos, únicamente, a la aplicación de gastos según las partidas establecidas, si los mismos han sido optimizados y si los microempresarios han devuelto la totalidad de los fondos, desestimando la razón originaria de la metodología aplicada y, por ende, no complementando los estudios con resultados que evidencien mejorías en la calidad de vida de los prestatarios o beneficiarios.

Por lo tanto, la tarea evaluadora debe abarcar, además, un trabajo de campo personalizado, de gran aporte cualitativo y cuantitativo que permita constatar la existencia de mejoramientos o desmejoramientos, crecimientos o decrecimientos, progresos o más pobreza, bienestar o malestar; mediante una acción integrada con las Instituciones del microcrédito a efectos de concluir una investigación que aporte el valor necesario al desarrollo de estos tipos de programas, independientemente de los resultados arribados.

Categorizamos a los impactos como:

- Negativos: Donde se evidencia que los beneficiarios siguen en un estado de pobreza o tal situación se ha agravado debido a la incorporación al programa del microcrédito.
- Medio: En donde se evidencia de que los beneficiarios siguen en una situación de pobreza pero con leves cambios detectados por mejorías en su calidad de vida, debido a la incorporación al programa.
- Positivo: Se evidencian claros indicios de mejoramiento en la calidad de vida de los beneficiarios, con prometedoros horizontes de prosperidad, debido a la implementación del programa de microcrédito.

Partiendo de las siguientes premisas demostramos que el programa de los microcréditos ha contribuído:

1) En un nivel familiar

- Al proceso de socialización en transición de sus prestatarios, evitando conflictos entre actores del programa.
Tratamos una cuestión de actitudes al abordar este tema, sobre todo en la colaboración familiar de los prestatarios como así también la existencia o no de conflictos
Consecuentemente, los resultados arribados surgen de una situación social que merece especial atención, ya que se encuentran en una etapa de adaptaciones sociales y tratando de reinsertarse en la sociedad como unidades económicas sustentables.
- Al mejoramiento o bienestar familiar.
Pudimos constatar un mejoramiento familiar gracias a la incorporación del programa, como así también la fuerza espiritual de la familia para colaborar con el emprendimiento, fortaleciendo los lazos familiares.
- A la aplicación de los recursos provenientes de la actividad financiada por el microcrédito hacia la continuidad de estudios de los hijos y/o personas a cargo.
Encontramos indicios de continuidad en el estudio de sus hijos como también de los propios prestatarios, como una aplicación del ingreso personal.

Como un complemento a esta premisa detallamos los siguientes hallazgos:

En los prestatarios

- Discontinuidad de estudios en las Filiales de Villa Juanita y Las Palmeras, aunque los mismos tratan de capacitarse para poder suplir tal falencia.
- Las Lomas, Limache y Centro de Mayores Sagrado Corazón se concentran el nivel secundario completo.
- Delegación Metán hace un pico del 27% de estudios universitarios incompletos.
- En primero de Mayo, una falencia social se manifiesta por una actitud de no colaborar con el ítem educación tratado en las encuestas.⁸

Aclaremos que la discontinuidad de estudio de los beneficiarios, configura uno de los aspectos tratados como “Obstáculos para un desarrollo social óptimo”.

En los beneficiarios indirectos

- En Filial Primero de Mayo se concentran los hijos a cargo como beneficiarios indirectos cuyos estudios en curso es el primario.⁹
- En las Filiales Centro de Mayores Sagrado Corazón de Jesús y Las Lomas, los beneficiarios indirectos se distribuyen entre los distintos niveles de estudios, sin denotar un pico de estudios en cursos, comparativamente con Primero de Mayo.

Con estos hallazgos, podemos apreciar las distintas características que distinguen a un sector de otro, por lo que el desarrollo social y la respectiva integración del contexto, se identifica con los antecedentes de existencia de cada barrio y la participación socio-económico de cada uno de ellos.

- A mejorar la calidad de vida en cuanto a afrontar gastos de convivencia desde un punto de vista habitacional en búsqueda de la independencia familiar.

⁸ La manifestación de “No contesta” es generalizado habida cuenta de la poca aceptación de tales prestatarios a ser encuestados, por lo que se sintieron obligados y, por ende, pocos aspectos cualitativos pudieron ser analizados.

⁹ Datos arribados según análisis exhaustivos de casos particulares expuestos en el capítulo III.

Un buen número de prestatarios conviven con sus respectivas familias (cónyuges e hijos), por lo que se evidencia una situación de independencia familiar, al no recurrir al asilo de parientes.

- A la satisfacción de necesidades básicas : alimentación y vestimenta
Pudimos constatar que se aplican recursos a vestimenta y alimentación, tomados como satisfacción de necesidades básicas, en un estado generalizado.
- Al fortalecimiento de la seguridad alimentaria.
Pudimos comprobar que un 100% de prestatarios se comprometieron a aplicar recursos para asegurar la seguridad alimentaria.
- A la aplicación de recursos hacia el monotributo social, a fin de incorporarse al sistema privado de cobertura de salud por obra social.
No encontramos indicios suficientes de aplicaciones a la salud, más allá de casos aislados de prestatarios que ya tributan al monotributo social, en donde tal concepto se incluye la cuota de cobertura de salud.
De todas maneras, algunos prestatarios sugieren la incorporación de cobertura de salud en las cuotas del microcrédito.
- A la aplicación de recursos hacia posibles refacciones de viviendas y construcciones de ampliaciones de las mismas.
Encontramos mejoras en los hogares, ampliaciones y refacciones, realizados por pocos prestatarios.

Impacto social: Conclusiones. Pero, de estos resultados, no podemos evidenciar cambios notables en Vivienda, Educación, Salud y Alimentación. Sabemos que el contexto en que se desempeñan no es el óptimo para priorizar estos tipos de cuestiones, por el contrario, potencia la existencia de conflictos e interpretaciones de la modalidad implementada, ya que aún persiste la idea de que lo que ofrece el programa es asistencia.

Por lo que, a **un nivel familiar, el impacto es Medio**, sin desestimar las motivaciones que los beneficiarios manifiestan para el logro de distintos desafíos (Por ejemplo: “La casa propia”).

Esto demuestra la gran Meta propuesta por las Instituciones del microcrédito hacia una sistematización total de la sociedad, en especial hacia los sectores más desfavorecidos definidos como vulnerables y excluidos.

2) En un nivel económico

- Al mejoramiento económico del emprendimiento manifestado por la capacidad de cubrir valores como la canasta básica familiar vigente a la fecha de relevamiento de datos económicos.
El programa del microcrédito ha generado la renta suficiente para poder cubrir el valor de la canasta básica familiar en todos los casos.
Debe aclararse que se pudo demostrar que los flujos de fondos del emprendimiento logra cubrir los valores de la canasta básica familiar, con perspectivas a superarla, ya que el programa del microcrédito es de aplicación temprana y, por lo tanto, el crecimiento económico necesita de más tiempo para manifestarse como sostenible en el futuro.
- Al mejoramiento económico medido según aplicación de herramientas estadísticas e indicadores financieros, tanto de análisis generalizado como así también en mayor grado de detalle.

Se detecta que, como es de esperar, operan por sobre el límite de su punto de equilibrio, atento a la pertenencia de un sector de características vulnerables y, por lo tanto, su cartera de clientes revisten las mismas condiciones, como así también la mayoría de los beneficiarios operan con lo mínimo de recursos.

Se detecta que los prestatarios operan con rentabilidad aceptables, pero aún no llegan a optimizar sus recursos, atento a las deficiencias detectadas en su administración y en la asignación de márgenes de ganancias adecuadas a cada actividad activada

Estos tipos de créditos le otorgan la oportunidad de acrecentar el valor del capital propio por recurrir al financiamiento externo.

- Al mejoramiento económico por la aplicación de recursos a reinversiones y por la tenencia de activos fijos dedicados a la actividad.
- A la existencia de diversificación de ingresos.
Encontramos indicios de diversificación de ingresos mediante la existencia de otras actividades generadoras de ingresos desempeñadas por los prestatarios de características independientes.
Al igual que el crecimiento económico, al ser el programa de microcrédito de aplicación temprana, esta variable se ve afectada por las distintas interpretaciones de los propios prestatarios de “poder diversificar ingresos”¹⁰ ya sea por nuevos productos y/o servicios adicionales o complementario al emprendimiento o por nuevas actividades.
- Al generar puestos de trabajo, al menos en el ámbito familiar.
A pesar de no generar puestos de trabajos remunerados, se evidencia el nacimiento de microempresas familiares, donde la fuerza laborar es, justamente, netamente familiar, mediante la colaboración de beneficiarios indirectos.
También evidenciamos la deficiente organización administrativo-contable de cada prestatario y remarcamos que tal deficiencia es tratada como un riesgo al empoderamiento.

Impacto Económico: Conclusiones. Por lo que, a este nivel, concluimos que el **impacto en la economía de sus prestatarios es totalmente positivo**, ya que no contamos con evidencia que justifique un cambio negativo.¹¹

3) En un nivel personal

- Al refuerzo de la autoestima y mejoramiento personal de los beneficiarios.
El programa del microcrédito ha permitido que los prestatarios refuercen la autoestima, sus actores manifiestan haber mejorado su situación personal, como así también sus expresiones de independencia y autosuficiencia es generalizada en cada banco encuestado.
- A la correcta aplicación de los recursos mediante la administración de los ingresos personales.
Ha quedado demostrada la aplicación de recursos hacia un mejoramiento en la calidad de vida de los beneficiarios directos e indirectos, como así también hacia reinversiones a efectos de reforzar la operatividad del emprendimiento.

¹⁰ Relacionado con el empoderamiento de cada prestatario y en la medida de conocer lo que se busca y, consecuentemente, aplicar correctamente los recursos.

¹¹ No desestimar los riesgos al empoderamiento que, al no considerarlo, puede impactar en un decrecimiento económico.

Evidenciamos la aplicación del ingreso personal a cubrir los compromisos asumidos con la Institución del microcrédito.

- A las habilidades empresariales nutridas y al desempeño empresarial.
Logramos demostrar la aplicación de estrategias de mercadeo, manteniendo e incluso aumentando la cartera de clientes como una fuente generadora de ingresos.
También evidenciamos que aplican modalidades de ventas acordes a su situación real, evitando el desabastecimiento por no contar con recursos para afrontar tales gastos. En algunos casos, se notan modalidades de ventas con una entrega en efectivo a efectos de comprometer a ambas partes.
Aplican recursos para capacitarse por sus propios medios pero no lo aplican para recurrir a un asesoramiento externo y, por lo tanto, pueden perder oportunidades óptimas de desarrollo económico y empresarial.
Pudimos evidenciar que la antigüedad de la actividad a reactivar mediante el microcrédito, otorga a sus prestatarios una ventaja ante un crecimiento sostenido por el conocimiento previo de la actividad como así también de la clientela a atender.
Evidenciamos el mantenimiento de la clientela como fuente fija de ingresos.
No logramos evidenciar una correcta organización administrativo contable y, por lo tanto, pocas oportunidades de conocer rentabilidades a ciencia cierta del propio negocio como así también deficiencias en la administración de los recursos, más allá de sentirse seguros de “administrar su dinero” por sí mismo, sin requerir ayuda para hacerlo.
- La convicción de “poder lograrlo”
Pudimos constatar las proyecciones de refacciones de vivienda, casa propia y negocio propio, como proyecciones a largo plazo, relacionado con la convicción de poder lograrlo mediante el esfuerzo de llevar adelante un emprendimiento.
Pudimos evidenciar casos de logros ante desafíos propuestos, incluido en aquellos prestatarios que aún no contaban con la antigüedad en el programa del microcrédito.

Impacto de empoderamiento: Conclusiones. Concluimos que el impacto de empoderamiento es positivo, con prometedoros horizontes de nutrir al “poder” de decisión hacia un desarrollo total de la persona, pero no debe desestimarse las consideraciones sobre las deficiencias detectadas atento al riesgo del empoderamiento, cuyos efectos a futuro pueden ser totalmente inverso a los impactos detectados en la actualidad, desempoderándolos por una no aplicación, oportunamente definida, o a consecuencia de una incorrecta aplicación de conocimientos y recursos destinados al propio emprendimiento.

Recomendaciones

Hacia un mejoramiento económico sostenido. Si bien pudimos demostrar un mejoramiento económico de los beneficiarios, para que el mismo proyecte crecimiento sostenido en el tiempo, sugerimos lo siguiente:

- Incorporar monitoreos solidarios, al menos en los primeros meses, de la confección de planillas de ingresos y egresos, a efectos de controlar el consumo desmedido.
- Aplicación de los márgenes de ganancias adecuadas, atento a los costos y/o gastos incurridos en cada emprendimiento.

- Tener en cuenta la inflación y los porcentajes involucrados, a efectos de poder ajustar los precios de ventas.¹²
- Reincorporar reuniones en redes, delegando tareas de compras a efectos de potenciar oportunidades de desarrollo económico.

Para reforzar el sentimiento de incentivo. Ante las deficiencias detectadas dentro del campo social, recomendamos:

- Reincorporar reuniones de redes a efectos de reactivar el incentivo de autosuficiencia e independencia, es decir lograr una integración social adecuada.
- Aplicación de programas alternativos e integradores al del microcrédito, a efectos de erradicar el sentimiento de asistencia y contención.
- Consecuentemente, subsanando el perjuicio ocasionado por la aplicación de políticas sociales de características asistencialistas, la realización de monitoreos continuos de la aplicación efectiva de los programas integrados al de los microcréditos.

Desafíos para sortear los obstáculos de desarrollo social. Atento a los obstáculos relevados en el contexto social que aletargan los efectos deseados por este programa, sugerimos:

- Crear conciencia de acceder al monotributo social, a efectos de insertar a los prestatarios dentro de un sistema privado de cobertura de salud.
- Insistir en la incorporación de planes de viviendas, como un programa integrador, en búsqueda de la independencia familiar, evitando el hacinamiento característico de los sectores definidos como vulnerables.
- Incorporar personas idóneas en el campo social al programa, a quienes se le delegarán las tareas de pruebas diagnósticos, no restrictivos, para reforzar monitoreos sociales futuros.
- Incorporar un sistema de reconocimiento por antecedentes crediticios, ya sea con becas para beneficiarios indirectos o entrega de herramientas o equipos.
- Crear incentivos mediante concursos y premios, por ejemplo: Entrega de premios por mejor vivienda pintada y decorada; por la mejor compañera en base a principios de solidaridad; y demás parámetros teniendo en cuenta los resultados esperados por el programa.
- Fomentar la interacción entre prestatarios fuera del banco, a fines de experimentar entre ellos decisiones de características empresariales y sociales, facilitando la resolución de temas o conflictos planteados en cada Filial.

Hacia un empoderamiento óptimo. Para poder reforzar un estado de empoderamiento ya detectado, sugerimos:

- Aplicar procedimientos alternativos para reforzar la autoestima, por ejemplo: Actividades de intercambio con emprendedores de otras provincias a efectos de

¹² Esta cuestión tiene una íntima vinculación con el refuerzo de capacitaciones.

exponer logros personales y compartir experiencias, como así también exponer los productos en Ferias organizadas para tales fines.¹³

- Reforzar capacitaciones en cuanto a la necesidad de implementar una organización administrativo-contable en sus beneficiarios, a efectos de evitar que los emprendimientos considerados como viables y que, ante la deficiencia detectada, pierdan oportunidades de negocios y, por lo tanto, puedan dejar de ser rentables.
- Crear conciencia de inmiscuirse en el trámite del monotributo social, a fin de poder acceder a los beneficios fiscales de exenciones, es decir, estar inscripto en el Registro Nacional de Efectores.¹⁴
- Consecuentemente, lograr el empoderamiento creando conciencia fiscal y, por lo tanto, incorporarse, paulatinamente, dentro de una economía formal.
- Ante la deficiencia, ya sea económica como social, de los prestatarios de poder acceder a un asesoramiento externo, la incorporación al programa a personas idóneas para el asesoramiento continuo en tareas similares, mediante un pago mínimo de aranceles solidarios entre beneficiarios, a efectos de crear conciencia en los mismos de la necesidad de recurrir a asesoramiento, como una correcta aplicación de recursos.¹⁵

Profesionalizando a autoridades coordinadoras. Con respecto a las autoridades actoras de este programa, para poder asegurar la continuidad del mismo y de los programas integradores, atento al fin social que lo sustenta, podríamos sugerir lo siguiente:

- Búsqueda de profesionalización de promotores mediante capacitaciones con certificación de reconocimiento gubernamental, garantizando mejoras en calidad de asesoramiento ofrecidos a prestatarios e insertándose, progresivamente, en una carrera acreditada hacia las actividades mancomunadas.
- Consecuentemente, asignaciones de montos de carácter remunerativo, a efectos de incentivar una labor mancomunada, formando personas capacitadas para el desempeño de actividades sociales con permanencia en sus puestos de trabajos.¹⁶
- Innovaciones en cuanto a la aplicación de la metodología, por ejemplo.: taller de actividades para promotores en cuanto a aportes para nuevos desafíos¹⁷; apertura de libros de quejas o sugerencias dentro de la Institución a efectos de priorizar la problemática de cada Filial expuesta, promoviendo la acción integrada de todas las autoridades intervinientes, reforzando la metodología aplicada por la calidad solidaria entre todos los referentes y promotores actuantes.¹⁸
- Necesidad de una organización administrativo-contable de cada Filial, más allá de contar con resultados alentadores, a efectos de poder consolidar su existencia como Filial y, una vez superados los parámetros de madurez al reflejar autosustentabilidad,

¹³ Las ferias de exposición de los productos y presentación de servicios son realizadas, pero de frecuencia eventual, lo que se sugiere es poder aprovechar las oportunidades de desarrollo.

¹⁴ El Registro Nacional de Efectores facilita el desarrollo de las actividades productivas e incorporación a la economía formal y su función es llevar un registro de los inscriptos en el monotributo social.

¹⁵ Por ejemplo.: Atención en Sede Regional, por los profesionales o personas idóneas, a cada delegado de cada grupo, mediante cita previa, a efectos de contestar consultas y emitir las respectivas instrucciones impresas que le sirva a los prestatarios como prueba documentada de la consulta realizada.

¹⁶ Las asignaciones percibidas por los promotores, actualmente, son \$ 500,00 en calidad de beca.

¹⁷ Tales actividades se realizan en la Institución, pero en algunos casos la inasistencia de promotores puede llegar a crear conflictos entre los mismos.

¹⁸ El carácter solidario de la metodología es reflejada en los pilares del Banco, por lo que su aplicación extendida a los promotores es interpretada por su carga implícita.

poder aspirar a una regionalización futura y, por ende, un crecimiento como Institución.

- Necesidad de interacción con distintas Instituciones educativas, privadas o públicas, a efectos de poder reforzar un equipo técnico y, a la vez, ofrecer puestos de trabajo o pasantías estudiantiles, mediando el financiamiento externo necesario.

Otras sugerencias. Tratando de abarcar aspectos razonablemente aceptables, extendemos las sugerencias hacia las siguientes cuestiones:

- Actualización de la página web de la ONG.
- Consecuentemente y, mediante una difusión de un registro de emprendedores, publicación en la página pertinente de una guía de actividades, por cada Filial, destacando teléfonos útiles y direcciones de contacto.
- Implementación de propuestas que acrediten una continuidad de estudio del prestatario.
- Realizar futuras evaluaciones a efectos de dar continuidad a la presente investigación, cotejando proyecciones y logros detectados, en un período máximo de cinco años.

BIBLIOGRAFÍA

Libros

- Baca Urbina Gabriel. "Evaluación de proyectos". México, Mc.Graw Hill. 2006.
- Berenson y Levine. "Estadísticas básica en administración. Conceptos y aplicaciones". 6ta Edición. S.L. Ed. Prentice Hall Hispanoamericana S.A.
- Dilena Oscar y cols. "Microfinanzas: Sugerencias para la formulación de programas de microcréditos". Buenos Aires. FONCAP. 2004
- Fontaine Ernesto R. "Evaluación social de proyectos". Santiago de Chile. Universidad Católica de Chile, 1997.
- Gillieri Roberto A. "Recetas Financieras para Pymes". Salta. Ed. Crear Salta. 2002.
- Gillieri Roberto A. "Capitales Solidarios. Un caso real de microfinanzas". Salta. Ed. Crear Salta. 2004.
- Lacalle Calderón Maricruz. "Microcréditos y pobreza" De un sueño al nóbel de la paz. Madrid. Ed. Turpial. 2008.
- Lagos Martínez Silvia–Gabriela Gómez Rojas. "En torno a las metodologías: abordajes cualitativos y cuantitativos". Argentina. Ed. Proa Xxi. 2005.
- Mouján Hugo. "Cómo desarrollar microemprendimientos". Buenos Aires. Ed. Longseller. 2006.
- Pascale R. "Decisiones Financieras". 4ta Edición. Buenos Aires. Ed. Cont.Moderna. 2006.
- Sapag Chain. Nassir. "Evaluación de proyectos de inversión en la empresa". Buenos Aires. Ed. Prentice Hall. 2001.
- Spina Carlos E. y cols. "Cuánto vale realmente una empresa". 2da Edición. Argentina. Ed. Buyatti. 2003.
- Yunus Muhammad. "El banquero de los pobres". Buenos Aires. Ed. Paidós. 2006.
- Vera, Luis María y cols. "La microempresa en Argentina: tres perspectivas de análisis".. Buenos Aires. FONCAP. 2003.

Documentos y publicaciones

- "Bases conceptuales para el ciclo de cursos sobre gerencia de proyectos y programas".
www.eclac.cl/publicaciones/xml/1/12171/manual24.pdf. Fecha de bajada 30/04/2008
- "Capital social y reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe: en busca de un nuevo paradigma". www.eclac.cl/cgi-

- [bin/getProd.asp?xml=/publicaciones/xml/6/11586/P11586.xml&xsl=/dds/tpl/p9f.xsl&base=/dds/tpl/top-bottom.xslt](#). Fecha de bajada 29/04/2008.
- “Capital social, confianza y respeto en la sociedad salteña de principios de siglo”
[www.iruya.com/content/view/28/44/](#). Fecha de bajada 16/07/2008
- “Condicionantes, políticas y problemas: metodologías en la evaluación de impacto social de las políticas I+D e innovación”. [www.dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2358244](#). Fecha de bajada 13/06/2008.
- “Conexto político social de Argentina”. [www.hacercomunidad.org/Nota.aspx?IdNota=1372](#) . Fecha de bajada 13/07/2008
- “Conferencia Magistral del profesor Muhammad Yunus”. [www.iacat.com/10-Sociopolitica/yunus/ConferenciaMagistral.pdf](#). Fecha de bajada el 15/05/2008
- “Descripción de los contextos”. [www.cedus.cl/files](#). Fecha de bajada 30/07/2008
- “Educación para el Trabajo en áreas rurales de bajos ingresos: una estrategia viable de educación no-formal”. [www.ilo.org/public/spanish/region/ampro/cinterfor/publ/edu_trab](#). Fecha de bajada 01/05/2008
- “El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM)”.
[www.cinterfor.org.uy/public/spanish/region/ampro/cinterfor/temas/employer/pymes/doc/microcre.htm](#). Fecha de bajada 15/05/2008.
- “El uso de indicadores socio-económicos en la formulación y evaluación de proyectos sociales – Aplicación metodológica”. [www.cepal.org/cgi-bin/getProd.asp?xml=/agrupadores_xml/ages24.xml&xsl=/agrupadores_xml/agrupa_listado.xsl](#). Fecha de bajada 05/06/2008.
- “Evaluaciones de impactos”. [www.crecer.org.bo](#) . Fecha de bajada 20/04/2008
- “Formulación de los aspectos financieros de los programas de microcréditos”.
[http://www.foncap.com.ar/dossier.asp](#). Fecha de bajada 16/06/2008
- “Informe Nro. 5 Conferencia Regional Latino Americano: Para el Proyecto de Investigación Acción en Evaluación de Impacto para las Microfinanzas”
[www2.ids.ac.uk/impact/publications/programme_reports/PR5LA_regional_1_Span.doc](#). Fecha de bajada 30/04/2008.
- “Introducción a las microfinanzas”. [http://www.foncap.com.ar/dossier.asp](#). Fecha de bajada 25/07/2008
- “Manual para la evaluación de impacto de proyectos y programas de lucha contra la pobreza”.
[www.cepal.org/cgi-bin/getProd.asp?xml=/agrupadores_xml/ages24.xml&xsl=/agrupadores_xml/agrupa_listado.xsl](#). Fecha de bajada 05/06/2008.
- “Microfinanzas en Argentina”.
[www.econ.uba.ar/www/institutos/economia/cenes/Trabajos_publicados/Microfinanzas%20en%20Argentina.pdf](#). Fecha de bajada 20/04/2008
- “Microfinanzas”. [http://www.inta.gov.ar/cerroazul/info/boletines/bol_bi_enefeb07.htm](#). Fecha de bajada 25/07/2008.
- “Pauta metodológica de evaluación de impacto ex ante y ex post de programas sociales de lucha contra la pobreza”. [www.eclac.cl/publicaciones/xml/8/24158/manual48.pdf](#). Fecha de bajada 15/07/2008.
- “Plan trienal de la gestión Pública 2004 Unidad Coordinación Técnica administrativa – Proyectos de fortalecimiento institucional – Evaluación de impactos”. [www.gestionpublica.sg.gba.gov.ar](#). Fecha de bajada 01/05/2008.
- “Políticas municipales de microcrédito: un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Estudio de casos en América Latina”.
[www.eclac.cl/publicaciones/xml/5/24555/lcg2286e_resumen.pdf](#). Fecha de bajada 31/04/2008
- “Producto nacional Bruto y Producto Interno Bruto. Mercosur y países seleccionados”.
[www.indec.mecon.ar](#) . Fecha de bajada 18/05/2008
- Abdala E. “Manual para la evaluación de impacto en programas de formación para jóvenes”.
[www.cinterfor.org.uy/public/spanish/region/ampro/cinterfor/publ/man_eva/index.htm](#). Fecha de bajada 30/04/2008

- Acuña Carlos y Tommasi Mariano. "Some reflections on the institutional reforms required for latin american". www.burbuja.udea.edu.ar/departamentos/economia/mariano_tommasi/wpapers.htm
Fecha de bajada el 31/07/2008.
- Acuña, Carlos H. "Empoderamiento y desarrollo inclusivo". www.observatoriosocial.com.ar/n9-7.pdf.
Fecha de bajada el 31/07/2008.
- Aedo Cristian. "Evaluación del impacto". www.cepal.org/cgi-bin/getProd.asp?xml=/agrupadores_xml/ages24.xml&xsl=/agrupadores_xml/agrupa_listado.xsl.
Fecha de bajada 29/04/2008.
- Año internacional del Microcrédito 2005. www.unic.org.ar/1-microcredito.htm Fecha de bajada 13/07/2008.
- Aponte Blank Carlos. "Evaluación de impacto y misiones sociales: Una aproximación general". www2.scielo.org.ve/pdf/ferm/v17n48/art05.pdf. Fecha de bajada el 31/07/2008.
- Argentina. Ley N° 26117 de promoción del microcrédito. 2003. www.saij.jus.gov.ar/news/files/ley26117.html. Fecha de bajada 01/05/2008.
- Aroca Patricio. "Microcrédito, evaluación de impacto, casos: Brasil y Chile". www.iadb.org/IDBDocs.cfm?docnum=616091. Fecha de bajada 25/04/2008
- Astudillo Aníbal y cols. "Análisis del libro El banquero de los pobres". http://www.agro.uba.ar/apuntes/no_6/libro.htm. Fecha de bajada 01/07/2008
- Baker Judy L. "Evaluación del impacto de los proyectos de desarrollo en la pobreza, Manual para profesionales". www.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/TOPICS/EXTPOVERTY/EXTISPMA/0,,contentMDK:20194199~pagePK:148956~piPK:216618~theSitePK:384329,00.html. Fecha de bajada 02/05/2008
- Boletín de autorregulación Noviembre 2007. www.finrural-bo.org/boletin.asp. Fecha de bajada 15/07/2008
- Boletín informativo. Año 8, N°3. 2008. www.funlag.org/Bolet_n_FLAG-3.pdf. Fecha de bajada 04/07/2008.
- Calderón Astorga Natalia. "La socialización como elemento fundamental en la vida". www.psicopedagogia.com/socializacion. Fecha de bajada 30/07/2008
- Casas Juan Pablo. "Vive en hogares vulnerables del 60% de menores de 17 años". www.clarin.com/diario/2008/05/12/index_ei.html. Fecha de bajada 12/05/2008
- Contreras Eduardo. "Evaluación social de inversiones públicas: enfoques alternativos y su aplicabilidad para Latinoamérica". www.cepal.org/cgi-bin/getProd.asp?xml=/agrupadores_xml/ages24.xml&xsl=/agrupadores_xml/agrupa_listado.xsl. Fecha de bajada 05/06/2008.
- Evolución del PIB en miles de millones de pesos desde 1993. www.indec.mecon.ar. Fecha de bajada 18/05/2008.
- Incidencia de la pobreza e indigencia en el total de aglomerados urbanos y por región estadística. www.indec.mecon.ar. Fecha de bajada 18/05/2008.
- Koutoudjian Adolfo. "Estructura del PBI y su proyección". www.iirsa.org/BancoMedios/Documentos%20PDF/hpd_vdn_05_capitulo3.pdf. Fecha de bajada 16/07/2008.
- Magner Marge. "Microfinance: A Platform for Social Change" https://promujer.org/dynamic/our_publications_2_Pdf_EN_Marge%20Magner%20Paper-Grameen-2007.pdf. Fecha de bajada 31/07/2008
- Marcuello Angel Antonio. "Autoestima y autosuperación: Técnicas para su mejora". www.psicologia-online.com. Fecha de bajada 31/07/2008.
- Martínez Alberto. "Microcrédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres". www.eumed.net/tesis/amc/ficha.htm. Fecha de bajada 01/05/2008
- ONG Programa Sociales Comunitarios del Padre E. Martearena. "Manual de trabajo".
- Ortegón Edgar y cols. "Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas". www.cepal.org/cgi-bin/getProd.asp?xml=/agrupadores_xml/ages24.xml&xsl=/agrupadores_xml/agrupa_listado.xsl. Fecha de bajada 16/06/2008.
- Plan de Desarrollo Social y Economía Social "Manos a las obras". www.desarrollosocial.gov.ar/planes/dles/default.asp. Fecha de bajada 31/04/2008

- Resultado de la Evaluación de Impactos Pro mujer Perú. www.finrural-bo.org/impact/ImpactII/Presen.htm. Fecha de bajada 25/04/2008.
- Resumen ejecutivo. “Evaluación de impactos Crecer”. www.finrural-bo.org/publicaciones01.html . Fecha de bajada 30/04/2008.
- Resumen ejecutivo. “Evaluación de impactos Pro mujer”. www.finrural-bo.org/publicaciones01.html. Fecha de bajada 30/04/2008.
- Resumen ejecutivo. “Impactos agregados de las microfinanzas en Bolivia” www.finrural-bo.org/publicaciones01.html. Fecha de bajada 30/04/2008.
- Resumen ejecutivo. “Sistematización metodológica de evaluación de impactos” www.finrural-bo.org/publicaciones01.html. Fecha de bajada 30/04/2008.
- Roberts Andrés. “El microcrédito y su aporte al desarrollo económico”. www.flacso.or.cr/fileadmin/documentos/FLACSO/auraRobert.pdf . Fecha de bajada el 15/05/2008.
- Salta. Ley N° 7432. Boletín Oficial N° 17.547. Fecha de publicación 23/01/2007.
- Salta. Universidad Nacional de Salta. Facultad de Ciencias Económicas Jurídicas y Sociales. Cátedra “Administración Financiera III”. Trabajos Prácticos (S. editar).
- Snodgrass Donald R y cols. “Clientes en contexto: Los impactos de las Microfinanzas en tres países”. wwwt.iadb.org/int/DRP/esp/Red3/documentos/AIMSClientes11-02esp.pdf. Fecha de bajada 15/05/2008
- Soria Galvaro Carlos. “Empoderamiento es un medio, no un fin” http://www.simas.org.ni/_publicacion/TomarRiendas.pdf. Fecha de bajada 25/07/2008
- Uslar Cecil Álvarez. “Modelo para evaluar el impacto de la gestión pública: una demanda más urgente”. www.ijj.derecho.ucr.ac.cr/.../ . Fecha de bajada 13/06/2008
- Yunus Mohammad. Discurso de aceptación del premio "Ayuda a la Auto-ayuda" de la Fundación Stromme. Oslo, Noruega. 1997 www.taringa.net/.../Muhammad-Yunus---Premio-Nobel-de-la-Paz-2006.html. Fecha de bajada 01/07/2008

RESUMEN DE LOS PORCENTAJES ARRIBADOS EN ENCUESTAS A PRESTATARIOS

Ítems contemplados en encuestas	Opciones contempladas en encuestas	Aclaraciones
Sexo	Femenino: 94% Masculino: 6%	
Nivel de estudios	Ninguno: 2 % Primario: 24 % Primario incompleto: 1 % Secundario: 31 % Secundario incompleto: 12 % Universitario: 0 % Universitario incompleto: 9 % Terciario: 7 % Terciario incompleto: 6% No contesta: 8%	
Edades	Entre 18 y 30 años: 17% Entre 31 y 43 años: 42% Entre 44 y 56 años: 31% Entre 57 y 69 años: 9% Entre 70 y 96 años: 1%	
Actividades dedicadas al emprendimiento	Venta y Reventa: 63% Elaboración y venta de productos alimenticios: 14% Elaboración y venta de productos artesanales: 9% Elaboración y ventas de productos varios: 1% Servicios: 7% No contesta: 3% No especifica: 3%	El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan, pero no especifican la actividad del emprendimiento. Por ejemplo: contestan en el mencionado ítem "Ama de casa"
Mejoramiento de situación familiar	Si: 79% No: 9% No contesta: 12%	
Pueden afrontar gastos de convivencia	Si: 70% No: 30%	
Hijos a cargo	Si: 90% No: 7% No contesta: 3%	
Cantidad de hijos	De 1 a 2 hijos: 31% De 3 a 4 hijos: 46% De 5 a 6 hijos: 17% De 7 a 8 hijos: 4% De 9 a 10 hijos: 1% De 11 a 12 hijos: 1%	

Ítems contemplados en encuestas	Opciones contempladas en encuestas	Aclaraciones
Otras personas a cargo	Si: 19% No: 79% No contesta: 1% No especifica: 1%	El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan ambas opciones dentro del ítem respectivo.
Sentimiento de recibir servicios de asistencia	Si: 66% No: 21% No contesta: 13%	
Sentimiento de recibir servicios de incentivos	Si: 81% No: 11% No contesta: 7% No especifica: 1%	El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan ambas opciones dentro del ítem respectivo
Existencia de conflictos con promotores	Si: 2% No: 91% No contesta: 7%	
Existencia de conflictos entre prestatarios	Si: 5% No: 89% No contesta: 6%	
Reuniones de prestatarios fuera del centro vecinal	Si: 22% No: 72% No contesta: 6%	
Estado de satisfacción con los resultados obtenidos	Si: 88% No: 7% No contesta: 4% No especifica: 1%	El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan ambas opciones dentro del ítem respectivo
Mejoramiento de situación económica	Si: 88% No: 7% No contesta: 4% No especifica: 1%	El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan ambas opciones dentro del ítem respectivo
Esposo/a o pareja trabaja	Si: 50% No: 21% Sin esposo/a o pareja: 26% No contesta: 3%	
Recibe colaboración familiar	Si: 45% No: 49% No contesta: 6%	
Sentimiento de pobreza	Más pobre: 2% Menos pobre: 7% Prosperando: 86% No contesta: 5%	
Diversificación de actividades de carácter independientes	Producción y venta de artículos artesanales: 12% Producción y venta de productos alimenticios: 27% Producción y venta de artículos varios: 0% Venta y reventa: 26% Servicio: 29%	

Ítems contemplados en encuestas	Opciones contempladas en encuestas	Aclaraciones
Actividades diversificadas por Bancos	Primero de Mayo: 17% Las Lomas: 18% Las Palmeras: 12% Limache: 9% Delegación Metán: 9% Sagrado Corazón de Jesús: 29%	
Mejoramiento de situación personal	Si: 89% No: 7% No contesta: 3% No especifica: 1%	El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan ambas opciones dentro del ítem respectivo
Administra el dinero	Si: 96% No: 1% No contesta: 3%	
Recibe ayuda para administrar el dinero	Si: 24% No: 71% No contesta: 5%	
Cumplimiento de las cuotas	Si: 82% No: 9% No contesta: 6% No especifica: 3%	El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan ambas opciones dentro del ítem respectivo
Cumplimiento con atrasos	Si: 9% No: 82% No contesta: 6% No especifica: 3%	El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan ambas opciones dentro del ítem respectivo
Sienten que le brindaron servicios de asesoramiento	Si: 93% No: 1% No contesta: 6%	
Siente que la capacitación recibida fue positiva	Si: 95% No: 1% No contesta: 4%	
Trata de capacitarse por sus propios medios	Si: 87% No: 8% No contesta: 5%	
Conocimiento previo de la actividad	Si: 80% No: 16% No contesta: 4%	
Conocimiento previo de la clientela	Si: 76% No: 19% No contesta: 4% No especifica: 1%	El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan ambas opciones dentro del ítem respectivo
Conocimiento previo de la competencia	Si: 73% No: 22% No contesta: 5%	
Cuenta con clientela fija	Si: 82% No: 12% No contesta: 5% No especifica: 1%	El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan ambas opciones dentro del ítem respectivo

<i>Ítems contemplados en encuestas</i>	<i>Opciones contempladas en encuestas</i>	<i>Aclaraciones</i>
<i>Estado de satisfacción de la clientela</i>	<i>Muy satisfechos: 47% Satisfechos: 27% Conformes: 14% Disconformes: 0% No contesta: 6% No específica: 5% Desconoce: 1%</i>	<i>El % que no especifica, se trata de prestatarias que contestan ambas opciones dentro del ítem respectivo</i>